

TARYFA OPŁAT I PROWIZJI  
POBIERANYCH PRZEZ  
SANTANDER BANK POLSKA S.A.  
ZA CZYNNOŚCI BANKOWE DLA FIRM

Zmieniona taryfa obowiązuje od dnia 02.06.2025 r.

## Spis treści

### CZĘŚĆ IA. TARYFA OPŁAT I PROWIZJI ZA CZYNNOŚCI BANKOWE DLA MAŁYCH I ŚREDNICH FIRM<sup>3</sup>

|                                                    |    |
|----------------------------------------------------|----|
| Rozdział I. Postanowienia ogólne. ....             | 3  |
| Rozdział II. Konta firmowe. ....                   | 5  |
| Rozdział III. Lokaty terminowe. ....               | 7  |
| Rozdział IV. Obrót gotówkowy. ....                 | 8  |
| Rozdział V. Usługi bankowości elektronicznej. .... | 9  |
| Rozdział VI. Karty płatnicze. ....                 | 10 |
| Rozdział VII. Inne instrumenty płatnicze. ....     | 11 |
| Rozdział VIII. Czynności w obrocie dewizowym. .... | 11 |
| Rozdział IX. Transakcje handlowe. ....             | 12 |
| Rozdział X. Kredyty i usługi kredytowe. ....       | 15 |
| Rozdział XI. Inne opłaty i prowizje. ....          | 16 |

### ZAŁĄCZNIK NR 1. PRODUKTY I USŁUGI SANTANDER BANK POLSKA S.A. ORAZ BYŁEGO KREDYT BANKU S.A. DLA MAŁYCH I ŚREDNICH FIRM WYCOFANE Z OFERTY BANKU. ....

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| I. Konta firmowe. ....               | 19 |
| II. Karty płatnicze. ....            | 23 |
| III. Ubezpieczenia. ....             | 24 |
| IV. Kredyty i usługi kredytowe. .... | 25 |
| V. Inne opłaty i prowizje. ....      | 26 |

### ZAŁĄCZNIK NR 2. PRODUKTY I USŁUGI WYDANE W RAMACH DZIAŁALNOŚCI PRZEJĘTEJ PRZEZ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W DNIU 9.11.2018 R. ....

|                                                                                |    |
|--------------------------------------------------------------------------------|----|
| Rozdział I. Pakiety i konta. ....                                              | 27 |
| Rozdział II. Obrót gotówkowy. ....                                             | 29 |
| Rozdział III. Czynności w obrocie dewizowym w ramach poniższych pakietów. .... | 30 |
| Rozdział IV. Transakcje Dokumentowe. ....                                      | 31 |
| Rozdział V. Gwarancje bankowe. ....                                            | 33 |
| Rozdział VI. Produkty kredytowe. ....                                          | 33 |
| Rozdział VII. Pozostałe prowizje i opłaty. ....                                | 34 |

## CZĘŚĆ IA. TARYFA OPŁAT I PROWIZJI ZA CZYNNOŚCI BANKOWE DLA MAŁYCH I ŚREDNICH FIRM

### Rozdział I. Postanowienia ogólne

1. Santander Bank Polska S.A., zwany dalej Santander, SAN PL lub Bankiem, pobiera opłaty i prowizje zgodnie z niniejszą Taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm – Część IA.
2. W przypadku operacji wyrażonych w walutach obcych, podstawą ustalania wysokości opłat i prowizji jest:
  - a) równowartość w złotych polskich kwoty operacji – w przypadku opłat i prowizji wyrażonych w złotych polskich,
  - b) 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:

  - poleceniami wypłaty – przeliczanych wg kursu średniego NBP z dnia poprzedzającego dzień, w którym Bank przyjął prawidłową dyspozycję polecenia wypłaty,
  - obsługą kredytów i gwarancji dewizowych wystawionych przez Santander Bank Polska S.A. – przeliczanych po kursie kupna / sprzedaży dla dewiz Santander Bank Polska S.A.
  - skupem / sprzedażą walut w kasie Santander Bank Polska S.A. – przeliczanych po kursie kupna / sprzedaży dla pieniędzy Santander Bank Polska S.A.
  - skupem wierzytelności eksportowych (forfaiting) – przeliczanych po kursie średnim NBP z dnia realizacji płatności,
  - realizacją w walucie wymiennej inkasa, akredytywy oraz gwarancji awizowanych wystawionych przez inny bank na rzecz klienta Santander Bank Polska S.A. – przeliczanych po kursie kupna / sprzedaży dla dewiz Santander Bank Polska S.A.

Powyższe kursy stosuje się odpowiednio do przeliczenia kwoty operacji, z wyłączeniem transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych.
3. W przypadku kosztów banków zagranicznych 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 Santander Bank Polska S.A..
4. Opłaty i prowizje pobierane są:
  - a) w dniu złożenia lub wykonania dyspozycji lub
  - b) cyklicznie ostatniego dnia (danego miesiąca kalendarzowego) – zasada ta dotyczy następujących opłat i prowizji:
    - opłaty za prowadzenie rachunku rozliczeniowego, liczonej za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy prowadzenia rachunku wg stawki z dnia pobrania opłat, z wyjątkiem opłaty za prowadzenie rachunku głównego w PLN dla pakietu S, która pobierana jest do 15 dnia następnego miesiąca.

- opłat pobieranych sumarycznie (zbiorczo), liczonych wg stawki z dnia pobrania opłaty, tj.:
  - opłaty za realizację transakcji na rachunku rozliczeniowym (przelewy, polecenia zapłaty z wyłączeniem prowizji za złożenie: realizacji odwołania niewykonanego lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty – złożone w placówce Santander Bank Polska S.A., które są pobierane zgodnie z ppkt a) – zrealizowane w okresie od pierwszego do ostatniego dnia danego miesiąca,
  - opłaty za wyciągi w formie papierowej i komunikatów SWIFT oraz potwierdzenia operacji (wtórni/ załączniki) dotychczas do tych wyciągów – wygenerowane w okresie od ostatniego dnia poprzedniego miesiąca kalendarzowego do przedostatniego dnia miesiąca kalendarzowego włącznie,
- 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, wypłaty gotówki z rachunku dokonywane w placówkach Santander Bank Polska S.A.) – zrealizowane w okresie od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego.

Zasada cyklicznego pobierania opłat i prowizji nie dotyczy opłat i prowizji określonych w niniejszej Taryfie opłat i prowizji jako „dodatkowe” (z uwzględnieniem wyjątków określonych powyżej) lub

- c) w zakresie kart:
    - debetowych:
      - opłaty miesięczne – do piątego 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 piątego dnia miesiąca kalendarzowego (włącznie), w którym przypada rocznica zawarcia umowy, (data pobierania opłaty pozostaje taka sama pomimo wydania nowej karty w miejsce zastrzeżonej);
    - 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
  - d) w innych terminach, wskazanych w niniejszej Taryfie opłat i prowizji przy poszczególnych opłatach i prowizjach lub w umowach zawartych pomiędzy klientem, a Santander Bank Polska S.A..
- Opłaty lub prowizje pobierane cyklicznie w przypadku rozwiązania umowy, której dotyczą, pobierane są w ostatnim dniu obowiązywania tej umowy.
- Bank wskazuje placówki, w których opłaty i prowizje za usługi świadczone przez Bank nie mogą być uiszczane w gotówce. Lista takich placówek znajduje się pod adresem [www.santander.pl](http://www.santander.pl) w wyszukiwarce placówek i bankomatów.
5. W przypadku złożenia przez klienta dyspozycji zmiany taryfy cenowej, opłaty i prowizje, o których mowa w pkt 4. ppkt b), zostaną pobrane wg nowej taryfy cenowej za cały miesiąc kalendarzowy, w jakim nastąpiła zmiana taryfy.

6. Należne opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca operacji bankowych, chyba że strony danej operacji umówiły się inaczej lub w złożonej dyspozycji określono inaczej, a Santander Bank Polska S.A. to aprobuje.
7. Kwoty pobieranych opłat i prowizji podlegają zaokrągleniu na zasadach ogólnie obowiązujących.
8. Poza opłatami i prowizjami wymienionymi w niniejszej Taryfie opłat i prowizji pobiera się:
  - a) opłaty i prowizje pobrane przez banki pośredniczące przy wykonaniu zlecenia,
  - b) opłaty i prowizje telekomunikacyjne i pocztowe w obrocie krajowym i zagranicznym.
9. Opłaty i prowizje za czynności bankowe nie są pobierane od:
  - a) operacji związanych ze spłatą wierzytelności Santander Bank Polska S.A. lub jego spółek zależnych, bez względu na ich formę, z wyjątkiem spłat kredytu rewolwingowego i kredytu w rachunku bieżącym,
  - b) wpłat gotówki na rachunki w KBC Securities N.V.,
  - c) wpłat bilonu w walutach wymienialnych z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji,
  - d) wpłat gotówki dokonywanych przez klienta Santander Bank Polska S.A. z tytułu zapłaty podatku od czynności cywilnoprawnych, jeżeli zapłata podatku jest związana z usługami świadczonymi przez Santander Bank Polska S.A.,
  - e) wpłat gotówki wiążących się z zamknięciem rachunku rozliczeniowego,
  - f) poleceń przelewu realizowanych na ogólny rachunek nabyć subfunduszu oferowanego przez Bank w ramach Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub Santander Prestiż Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej Fundusze) z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa (nie dotyczy przelewów na indywidualny numer rachunku bankowego wskazany na świadectwie uczestnictwa).
10. Opłaty i prowizje dotyczące rachunków rozliczeniowych, wymienione w rozdziałach nie zawierających podziału na taryfy cenowe, obowiązują dla rachunków prowadzonych we wszystkich rodzajach taryf cenowych.
11. Konto bieżące funkcjonujące na indywidualnie ustalonych warunkach jest to konto, którego oprocentowanie jest inne niż standardowe lub za obsługę którego pobierane są opłaty i prowizje w innej wysokości lub w inny sposób niż określono w niniejszej Taryfie opłat i prowizji (dotyczy opłat i prowizji, wskazanych w pkt 4. ppkt b). Spośród wszystkich kont klienta prowadzonych w złotych polskich funkcjonujących na indywidualnie ustalonych warunkach kontem pierwszym jest to konto, dla którego ustalono wysokość opłaty za prowadzenie na poziomie najbardziej zbliżonym do opłaty podstawowej (konto o najmniejszej uldze).
12. Dla potrzeb niniejszej Taryfy opłat i prowizji wartość średniego salda na koncie oblicza się jako sumę sald na koniec każdego dnia na danym koncie w okresie od ostatniego dnia poprzedniego miesiąca kalendarzowego do przedostatniego dnia bieżącego miesiąca kalendarzowego włącznie (dotyczy opłat, o których mowa w pkt 4. ppkt b), podzielona przez odpowiednią ilość dni. Za wyjątkiem:
  - pakietu S, dla których wartość średniego salda miesięcznego oblicza się jako średnią arytmetyczną dla rachunków i depozytów oraz średnią arytmetyczną wartości bezwzględnej z wykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym i kredytu obrotowego. Salda walutowe przeliczane są według kursu średniego NBP z ostatniego dnia roboczego miesiąca,
  - prowizji miesięcznej za przechowywanie środków o wysokim saldzie na kontach bankowych z wyłączeniem rachunków VAT, rachunków lokat i lokat overnight, rachunków powierniczych i rachunków ESCROW prowadzonych w walutach, dla których aktualne stawki stopy procentowej wykazują ujemne wartości.
13. Opłaty za przelewy na konto w innym banku nie dotyczą przekazania środków w walucie obcej na rachunki w innych bankach krajowych oraz przekazania środków na rachunki w bankach zagranicznych – opłaty za realizację tych transakcji pobierane są zgodnie ze stawkami dotyczącymi poleceń wypłaty.
14. Opłaty i prowizje za przelewy / wpłaty gotówki / zlecenia płatnicze / polecenia zapłaty dokonywane na konto w Santander Bank Polska S.A. dotyczą również ww. transakcji realizowanych na rachunki spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. oraz placówek partnerskich Santander Bank Polska S.A.
15. Marża określająca opłaty za przeliczenie waluty dla transakcji przeprowadzonych kartami płatniczymi w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego (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).
16. O ile w poszczególnych rozdziałach niniejszej Taryfy opłat i prowizji lub innych regulacjach nie określono inaczej, opłaty i prowizje obowiązujące w placówkach Santander Bank Polska S.A. dotyczą również czynności bankowych dla firm realizowanych w placówkach partnerskich Santander Bank Polska S.A. Użyte w niniejszej Taryfie opłat i prowizji określenia mają następujące znaczenie:
  - a) placówka Santander Bank Polska S.A. – odpowiednio oddział Banku, placówka partnerska, inna jednostka organizacyjna Banku, które obsługują klientów,
  - b) placówka partnerska Santander Bank Polska S.A. – placówka agencyjna Banku, która działa pod oznaczeniem „Placówka Partnerska Santander Bank Polska”.
17. Bank w okresie obowiązywania umowy zastrzega sobie prawo dokonywania wszelkich zmian w Taryfie, w szczególności wysokości opłat i prowizji. Zmiana wysokości opłat i prowizji uzależniona jest od zmiany przynajmniej jednego z następujących czynników:
  - a) stopnia pracochłonności oraz zakresu i formy realizacji określonych czynności / usług,
  - b) 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,
  - c) zmiany poziomu inflacji bądź innych warunków makroekonomicznych,
  - d) 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.
18. Santander Bank Polska S.A. 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 Santander Bank Polska S.A. oraz w przypadku zmian w zakresie funkcjonowania produktów lub usług, w przedmiocie których, klienta nie wiąże z Bankiem umowa.

## Rozdział II. Konta firmowe

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Wyszczególnienie czynności                                                                                      | Konto Firmowe Online <sup>6)</sup> | Konto Firmowe Godne Polecenia         | Konto Firmowe Godne Polecenia Premium | Taryfa Biznes Pakiet Optimum | Taryfa dla Agrobiznesu ***                                                  | Konto Non Profit   | Taryfa Negocjowana *****             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Konta:                                                                                                          | w złotych polskich                 | w złotych polskich                    | w złotych polskich                    | w walutach obcych            | w złotych polskich                                                          | w złotych polskich | w złotych polskich i walutach obcych |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2.                                                                                                              | 3.                                 | 4.                                    | 5.                                    | 6.                           | 7.                                                                          | 8.                 | 9.                                   |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Prowadzenie konta (konto podstawowe; opłata miesięczna)</b>                                                  | 0 zł                               | 0 zł/25 zł <sup>1)2)</sup>            | 70 zł <sup>2)</sup>                   | 25 zł <sup>3) 4)</sup>       | Opłata uzależniona od średniego miesięcznego salda na koncie:               | 0 zł <sup>5)</sup> | 60 zł                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Prowadzenie konta (konto dodatkowe; opłata miesięczna)                                                          | 25 zł                              | 25 zł                                 | 0 zł <sup>4)</sup>                    | 25 zł <sup>3) 4)</sup>       | bez opłat (saldo równe 5000 zł lub wyższe)<br>10 zł (saldo poniżej 5000 zł) | 0 zł <sup>5)</sup> | 60 zł                                |
| <b>UWAGA:</b><br>1) Opłata za prowadzenie konta wynosi 0 PLN w przypadku wykonania w danym miesiącu jednego przelewu do ZUS o minimalnej wartości 200 zł ze wskazanego konta. W przypadku niespełnienia ww. warunku opłata za prowadzenie konta wynosi 25 zł miesięcznie i jest pobierana w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nie wykonano płatności.<br>2) Dopuszczalne jest otwarcie tylko jednego konta podstawowego.<br>3) Posiadacze podstawowego konta Konto Firmowe Godne Polecenia i Konto Firmowe Online mają prawo do zwolnienia z opłaty miesięcznej za prowadzenie jednego dodatkowego konta w Taryfie Biznes Pakiet Optimum w jednej ze wskazanych walut: EUR, USD, GBP. Prowadzenie każdego kolejnego konta w którejkolwiek ze wskazanych walut podlega opłatom zgodnie z Taryfą Biznes Pakiet Optimum. Likwidacja podstawowego konta w PLN również powoduje pobieranie opłat za konto walutowe zgodnie z Taryfą Biznes Pakiet Optimum.<br>4) Posiadacze podstawowego konta Konto Firmowe Godne Polecenia Premium mają prawo do zwolnienia z opłaty miesięcznej za prowadzenie wszystkich dodatkowych kont w Taryfie Biznes Pakiet Optimum we wskazanych walutach: EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, DKK, CZK oraz do zwolnienia z opłaty miesięcznej za prowadzenie wszystkich dodatkowych kont w PLN. W przypadku waluty NOK, SEK, DKK, CZK, otwarcie konta jest uzależnione od pozytywnej decyzji Banku. Likwidacja podstawowego konta w PLN powoduje pobieranie opłat za dodatkowe konta zgodnie z taryfą Biznes Pakiet Optimum. W przypadku kont dodatkowych w PLN zamknięcie konta podstawowego jest równoznaczne z decyzją o zmianie taryfy, w której prowadzone jest konto na taryfę dla konta dodatkowego Konto Firmowe Godne Polecenia o ile strony nie umówią się inaczej.<br>5) Oferta skierowana do podmiotów niebędących jednostkami sektora finansów publicznych w rozumieniu przepisów o finansach publicznych i niedziałających w celu osiągnięcia zysku. Mogą to być wyłącznie osoby prawne lub jednostki nie posiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, utworzone na podstawie przepisów ustaw, w tym fundacje i stowarzyszenia, z wyłączeniem:<br>1. partii politycznych;<br>2. fundacji utworzonych przez partie polityczne.<br>6) Nie ma możliwości zmiany taryfy cenowej w jakiej konto jest prowadzone na taryfę dla konta Firmowego Online. Konto Firmowe Online dostępne jest wyłącznie dla przedsiębiorców prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą poza spółką cywilną, którzy nie posiadają i nie posiadali w ciągu ostatnich 12 miesięcy rachunku bieżącego w Santander Bank Polska S.A., zakładających konto od 2 kwietnia 2024 r. za pośrednictwem:<br>1. formularza dostępnego na stronie <a href="http://www.santander.pl/firmy">www.santander.pl/firmy</a> ,<br>2. infolinii Banku dostępnej pod numerem 19999 (koszt połączenia zgodny z taryfą operatora),<br>3. usług bankowości elektronicznej Santander Internet lub Santander Mobile,<br>4. formularza eWniosku przy udziale Doradców uprawnionych do zawarcia umów w imieniu i na rzecz Banku poza lokalem Banku. |                                                                                                                 |                                    |                                       |                                       |                              |                                                                             |                    |                                      |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Przelewy</b>                                                                                                 |                                    |                                       |                                       |                              |                                                                             |                    |                                      |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Przelew złożony w placówce Santander Bank Polska S.A.:                                                          |                                    |                                       |                                       |                              |                                                                             |                    |                                      |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | na konto w Santander Bank Polska S.A. <sup>1)2)</sup> oraz na konto w innym banku realizowany w systemie Elixir | 30 zł                              | 25 zł                                 | 25 zł                                 | 25 zł                        | 25 zł                                                                       | 25 zł              | 25 zł                                |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | na konto w innym banku realizowany w systemie SORBNET                                                           | 50 zł                              | 40 zł                                 | 40 zł                                 | 40 zł                        | 40 zł                                                                       | 40 zł              | 40 zł                                |
| c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska <sup>7)</sup> :                                         |                                    |                                       |                                       |                              |                                                                             |                    |                                      |
| – SEPA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                 | 30 zł                              | 25 zł                                 | 25 zł                                 | 25 zł                        | 25 zł                                                                       | 25 zł              | 25 zł                                |
| – pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                 | 50 zł                              | 40 zł                                 | 40 zł                                 | 40 zł                        | 40 zł                                                                       | 40 zł              | 40 zł                                |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Przelew złożony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:                                               |                                    |                                       |                                       |                              |                                                                             |                    |                                      |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | na konto w Santander Bank Polska S.A.                                                                           | bez opłat                          | bez opłat                             | bez opłat                             | bez opłat                    | bez opłat                                                                   | bez opłat          | bez opłat                            |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | na konto w innym banku realizowany w systemie:                                                                  |                                    |                                       |                                       |                              |                                                                             |                    |                                      |
| – Elixir                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                 | bez opłat                          | 1,30 zł/bez opłat <sup>3) 4) 5)</sup> | 1,30 zł/bez opłat <sup>3) 5) 6)</sup> | 1,30 zł                      | 1,30 zł                                                                     | bez opłat          | 1,30 zł                              |
| – Express Elixir <sup>2)</sup> oraz BlueCash <sup>2)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                 | 10 zł / bez opłat <sup>8)</sup>    |                                       | 10 zł                                 | –                            | 10 zł                                                                       |                    | 10 zł                                |
| – SORBNET                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                 | 20 zł                              | 20 zł                                 | 20 zł                                 | 20 zł                        | 20 zł                                                                       | 20 zł              | 20 zł                                |
| c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska <sup>7)</sup> :                                         |                                    |                                       |                                       |                              |                                                                             |                    |                                      |
| – SEPA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                 | bez opłat                          | 1,30 zł/bez opłat <sup>4) 5)</sup>    | 1,30 zł / bez opłat <sup>5) 6)</sup>  | 1,30 zł                      | 1,30 zł                                                                     | bez opłat          | 1,30 zł                              |
| – pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                 | 20 zł                              | 20 zł                                 | 20 zł                                 | 20 zł                        | 20 zł                                                                       | 20 zł              | 20 zł                                |

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Wyszczególnienie czynności                                                                                                             | Konto Firmowe Online <sup>6)</sup> | Konto Firmowe Godne Polecenia | Konto Firmowe Godne Polecenia Premium | Taryfa Biznes Pakiet Optimum | Taryfa dla Agrobiznesu *** | Konto Non Profit   | Taryfa Negocjowana *****             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Konta:                                                                                                                                 | w złotych polskich                 | w złotych polskich            | w złotych polskich                    | w walutach obcych            | w złotych polskich         | w złotych polskich | w złotych polskich i walutach obcych |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2.                                                                                                                                     | 3.                                 | 4.                            | 5.                                    | 6.                           | 7.                         | 8.                 | 9.                                   |
| d)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | realizowany w systemie Przelew24 <sup>2)</sup>                                                                                         | 0,50 zł                            | 0,50 zł                       | 0,50 zł                               | –                            | 0,50 zł                    | 0,50 zł            | 0,50 zł                              |
| <b>UWAGA:</b><br><sup>1)</sup> Opłaty nie pobiera się w przypadku przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokaty terminowe.<br><sup>2)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.<br><sup>3)</sup> Dotyczy przelewów na rachunki ZUS i organów podatkowych.<br><sup>4)</sup> Dotyczy pierwszych 10 przelewów realizowanych z konta podstawowego w danym miesiącu kalendarzowym.<br><sup>5)</sup> Nie dotyczy kont dodatkowych w PLN.<br><sup>6)</sup> Dotyczy pierwszych 100 przelewów realizowanych z konta podstawowego w danym miesiącu kalendarzowym.<br><sup>7)</sup> Opłaty za czynności w obrocie dewizowym inne niż określone w niniejszej tabeli znajdują się w Części IA., Produkty i usługi będące w bieżącej ofercie, w Rozdziale VIII Czynności w obrocie dewizowym.<br><sup>8)</sup> Brak opłat dotyczy pierwszych 10 przelewów BlueCash realizowanych z konta podstawowego w danym miesiącu kalendarzowym. Kolejne przelewy BlueCash będą odpłatne zgodnie z podaną stawką. |                                                                                                                                        |                                    |                               |                                       |                              |                            |                    |                                      |
| <b>3. Zlecenia stałe złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                        |                                    |                               |                                       |                              |                            |                    |                                      |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Realizacja zlecenia na konto w Santander Bank Polska S.A.                                                                              | bez opłat                          | bez opłat                     | bez opłat                             | bez opłat                    | bez opłat                  | bez opłat          | bez opłat                            |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Realizacja zlecenia na konto w innym banku <sup>1)</sup>                                                                               | bez opłat                          | 3 zł                          | 3 zł                                  | –                            | 3 zł                       | 3 zł               | 3 zł                                 |
| <b>UWAGA:</b><br><sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                        |                                    |                               |                                       |                              |                            |                    |                                      |
| <b>4.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Definiowanie, zmiana zlecenia stałego, realizowane w placówce Santander Bank Polska S.A.</b>                                        | 3 zł                               | 3 zł                          | 3 zł                                  | 3 zł                         | 3 zł                       | 3 zł               | 3 zł                                 |
| <b>5. Polecenia zapłaty <sup>1) 2)</sup></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                        |                                    |                               |                                       |                              |                            |                    |                                      |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty                                                          | 2 zł                               | 2 zł                          | 2 zł                                  | –                            | 2 zł                       | 2 zł               | 2 zł                                 |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika – za każdy komunikat odmowy | 2 zł                               | 2 zł                          | 2 zł                                  | –                            | 2 zł                       | 2 zł               | 2 zł                                 |
| 3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony:                                                      |                                    |                               |                                       |                              |                            |                    |                                      |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | w Santander Bank Polska S.A.                                                                                                           | bez opłat                          | bez opłat                     | bez opłat                             | –                            | bez opłat                  | bez opłat          | bez opłat                            |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | w innym banku                                                                                                                          | bez opłat                          | 2 zł                          | 2 zł                                  | –                            | 2 zł                       | 2 zł               | 2 zł                                 |
| 4)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Realizacja odwołania niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty                                        | bez opłat                          | 2 zł                          | 2 zł                                  | –                            | 2 zł                       | 2 zł               | 2 zł                                 |
| <b>UWAGA:</b><br><sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.<br><sup>2)</sup> Opłaty wymienione w ppkt 1) i 2) pobierane są od odbiorcy (wierzyciela), opłaty wymienione w ppkt 3), 4) pobierane są od płatnika (dłużnika).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                        |                                    |                               |                                       |                              |                            |                    |                                      |
| <b>6. Czeki w obrocie krajowym<sup>1)</sup></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                        |                                    |                               |                                       |                              |                            |                    |                                      |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Potwierdzenie czeku                                                                                                                    | 15 zł                              | 15 zł                         | 15 zł                                 | –                            | 15 zł                      | 15 zł              | 15 zł                                |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Inkaso czeków                                                                                                                          | 20 zł                              | 20 zł                         | 20 zł                                 | –                            | 20 zł                      | 20 zł              | 20 zł                                |
| <b>UWAGA:</b><br><sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                        |                                    |                               |                                       |                              |                            |                    |                                      |
| <b>7. Wyciąg z rachunku</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                        |                                    |                               |                                       |                              |                            |                    |                                      |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | eWyciąg – udostępniany w formie elektronicznej – w ramach usługi bankowości elektronicznej                                             | bez opłat                          | bez opłat                     | bez opłat                             | bez opłat                    | bez opłat                  | bez opłat          | bez opłat                            |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | w formie komunikatu SWIFT <sup>1)</sup> :                                                                                              |                                    |                               |                                       |                              |                            |                    |                                      |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | MT940 za jeden komunikat (stronę wyciągu)                                                                                              | 10 zł                              | 10 zł                         | 10 zł                                 | 10 zł                        | 10 zł                      | 10 zł              | 10 zł                                |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | MT941 lub MT942 <sup>2)</sup>                                                                                                          | 200 zł                             | 200 zł                        | 200 zł                                | 200 zł                       | 200 zł                     | 200 zł             | 200 zł                               |

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Wyszczególnienie czynności                                                                                                          | Konto Firmowe Online <sup>6)</sup> | Konto Firmowe Godne Polecenia | Konto Firmowe Godne Polecenia Premium | Taryfa Biznes Pakiet Optimum | Taryfa dla Agrobiznesu *** | Konto Non Profit   | Taryfa Negocjowana *****             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Konta:                                                                                                                              | w złotych polskich                 | w złotych polskich            | w złotych polskich                    | w walutach obcych            | w złotych polskich         | w złotych polskich | w złotych polskich i walutach obcych |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2.                                                                                                                                  | 3.                                 | 4.                            | 5.                                    | 6.                           | 7.                         | 8.                 | 9.                                   |
| <b>UWAGA:</b><br><sup>1)</sup> Opłata pobierana sumarycznie w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca kalendarzowego za komunikaty wystane w poprzednim miesiącu kalendarzowym, z datą waluty przypadającą w ostatnim dniu roboczym miesiąca kalendarzowego.<br><sup>2)</sup> Miesięczna opłata ryczałtowa za pakiet do 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w miesiącu kalendarzowym, pobierana za każdy typ komunikatu (od każdego rachunku). Za każde następne rozpoczęcie 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w danym miesiącu kalendarzowym dodatkowo pobierana jest opłata w wysokości 200 zł. |                                                                                                                                     |                                    |                               |                                       |                              |                            |                    |                                      |
| 3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | w formie papierowej (za każdy wygenerowany wyciąg):                                                                                 |                                    |                               |                                       |                              |                            |                    |                                      |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom nie posiadającym usługi bankowości elektronicznej                      | bez opłat                          | bez opłat                     | bez opłat                             | bez opłat                    | bez opłat                  | bez opłat          | bez opłat                            |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom posiadającym usługę bankowości elektronicznej                          | 5 zł                               | 5 zł                          | 5 zł                                  | 5 zł                         | 5 zł                       | 5 zł               | 5 zł                                 |
| c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | wysyłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda                                                     | 5 zł                               | 5 zł                          | 5 zł                                  | 5 zł                         | 5 zł                       | 5 zł               | 5 zł                                 |
| d)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | odbierany w placówce Santander Bank Polska S.A.                                                                                     | 15 zł                              | 15 zł                         | 15 zł                                 | 15 zł                        | 15 zł                      | 15 zł              | 15 zł                                |
| e)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | wysyłany listem poleconym <sup>1)</sup>                                                                                             | 15 zł                              | 15 zł                         | 15 zł                                 | 15 zł                        | 15 zł                      | 15 zł              | 10 zł                                |
| <b>UWAGA:</b><br><sup>1)</sup> Opłata dotyczy kont, dla których ta forma otrzymywania wyciągów stosowana była przed 16.09.2006 r. Od dnia 16.09.2006 r. usługa nie jest dostępna.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                     |                                    |                               |                                       |                              |                            |                    |                                      |
| 4)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | duplikat wyciągu                                                                                                                    | 5 zł                               | 5 zł                          | 5 zł                                  | 5 zł                         | 5 zł                       | 5 zł               | 5 zł                                 |
| 5)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | załącznik (dokument oryginalny) lub wtórnik – potwierdzenie pojedynczej operacji dołączane do wyciągu (za każdą pozycję na wyciągu) | 1 zł                               | 1 zł                          | 1 zł                                  | 1 zł                         | 1 zł                       | 1 zł               | 1 zł                                 |
| 8.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Zmiana taryfy cenowej w jakiej konto jest prowadzone<sup>1)</sup></b>                                                            | 150 zł                             | 150 zł <sup>2)</sup>          | 150 zł <sup>2)</sup>                  | 150 zł                       | 150 zł                     | 150 zł             | bez opłat                            |
| <b>UWAGA:</b><br><sup>1)</sup> Opłata pobierana raz w miesiącu za wszystkie konta, dla których dokonano zmiany taryfy w danym miesiącu. Nie ma możliwości zmiany taryfy cenowej w jakiej konto jest prowadzone na taryfę dla Konta Firmowego Online.<br><sup>2)</sup> Nie dotyczy zmian pomiędzy kontami: Kontem Firmowym Godnym Polecenia a Kontem Firmowym Godnym Polecenia Premium. Dotyczy rachunków podstawowych i dodatkowych.                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                     |                                    |                               |                                       |                              |                            |                    |                                      |

\*\*\* Obowiązuje dla kont firmowych prowadzonych na standardowych warunkach dla posiadaczy Agro Pakietu.

\*\*\*\*\* Obowiązuje dla kont firmowych prowadzonych na indywidualnie ustalonych warunkach w tym również dla kont, które w dniu poprzedzającym dzień 1.10.2010 r. były prowadzone na indywidualnie ustalonych warunkach w Taryfie Standardowej.

### Rozdział III. Lokaty terminowe

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                          | Stawka    |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                  | 3.        |
| 1.   | Prowadzenie rachunku lokaty                                                                                                                                                                         | bez opłat |
| 2.   | Wpłata gotówki na rachunek lokaty                                                                                                                                                                   | bez opłat |
| 3.   | Złożenie dyspozycji przelewu środków z rachunku lokaty na rachunek prowadzony w innym banku (dotyczy przelewu odsetek lub kapitału w terminach udostępniania odsetek lub z upływem okresu umownego) | 7 zł      |
| 4.   | Przelew środków pochodzących z likwidacji rachunku lokaty przed upływem okresu umownego na rachunek prowadzony w innym banku                                                                        | 7 zł      |
| 5.   | Wyciąg z rachunku lokaty                                                                                                                                                                            | bez opłat |
| 6.   | Duplikat wyciągu                                                                                                                                                                                    | 5 zł      |

## Rozdział IV. Obrót gotówkowy

| L.p.                                                                                                                                                          | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                              | Konto Firmowe Online           | Konto Firmowe Godne Polecenia  | Konto Firmowe Godne Polecenia Premium | Taryfa Biznes Pakiet Optimum   | Taryfa dla Agrobiznesu ***     | Konto Non Profit               | Taryfa Negocjowana ****              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                                               | Konta:                                                                                                                                                                  | W złotych polskich             | w złotych polskich             | w złotych polskich                    | w walutach obcych              | w złotych polskich             | w złotych polskich             | w złotych polskich i walutach obcych |
| 1.                                                                                                                                                            | 2.                                                                                                                                                                      | 3.                             | 4.                             | 5.                                    | 6.                             | 7.                             | 8.                             | 9.                                   |
| <b>1. Wpłata gotówki na konto w Santander Bank Polska S.A.:</b>                                                                                               |                                                                                                                                                                         |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| 1.                                                                                                                                                            | Wpłata otwarta realizowana przez posiadacza konta lub w imieniu własnym wpłacającego nie będącego posiadaczem konta <sup>1)</sup> w placówce Santander Bank Polska S.A. | 0,65%<br>min. 20 zł            | 0,65%<br>min. 20 zł            | 0,65%<br>min. 20 zł                   | 0,65%<br>min. 20 zł            | 0,65%<br>min. 20 zł            | 0,65%<br>min. 20 zł            | 0,65%<br>min. 20 zł                  |
| <b>UWAGA:</b>                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                         |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| <sup>1)</sup> Opłata nie dotyczy wpłat na:                                                                                                                    |                                                                                                                                                                         |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| a) konta klientów indywidualnych: oszczędnościowe, lokatę terminową, oraz na Konto Private Banking,                                                           |                                                                                                                                                                         |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| b) konta wymienione w rozdziale III oraz konta depozytowe papierów wartościowych.                                                                             |                                                                                                                                                                         |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| 2.                                                                                                                                                            | Wpłata we wpłatomacie (dotyczy wpłat w PLN)                                                                                                                             |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| a)                                                                                                                                                            | sieci wpłatomatów Banku                                                                                                                                                 | bez opłat                      | bez opłat                      | bez opłat                             | bez opłat                      | bez opłat                      | bez opłat                      | bez opłat                            |
| b)                                                                                                                                                            | sieci wpłatomatów partnerskich <sup>1)</sup>                                                                                                                            |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
|                                                                                                                                                               | – jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym nie przekroczy 50 tys. zł <sup>2)</sup>                                                                                     | bez opłat                      | bez opłat                      | bez opłat                             | bez opłat                      | bez opłat                      | bez opłat                      | bez opłat                            |
|                                                                                                                                                               | – jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym przekroczy 50 tys. zł (opłata pobierana od nadwyżki wpłat: 50 tys. zł i więcej) <sup>2)</sup>                               | 0,3% <sup>3)</sup>             | 0,3% <sup>3)</sup>             | 0,3% <sup>3)</sup>                    | 0,3% <sup>3)</sup>             | 0,3% <sup>3)</sup>             | 0,3% <sup>3)</sup>             | 0,3% <sup>3)</sup>                   |
| <b>UWAGA:</b>                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                         |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| <sup>1)</sup> Funkcjonalność dostępna od 18 czerwca 2025 r. Lista sieci partnerskich znajduje się na stronie www.santander.pl                                 |                                                                                                                                                                         |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| <sup>2)</sup> Dotyczy wpłat wszystkimi firmowymi kartami debetowymi wydanymi do rachunków Posiadacza                                                          |                                                                                                                                                                         |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| <sup>3)</sup> Od 18 czerwca do 30 listopada 2025 r. bez opłat                                                                                                 |                                                                                                                                                                         |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| 3.                                                                                                                                                            | Wpłata zamknięta:                                                                                                                                                       |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| <b>UWAGA:</b> Prowizje za realizację wpłat zamkniętych wymienionych w podpunktach a, b są pobierane w dniu realizacji wpłaty przez Santander Bank Polska S.A. |                                                                                                                                                                         |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| a)                                                                                                                                                            | we wrzutni on-line                                                                                                                                                      | 0,4%<br>min. 10 zł +VAT        | 0,4%<br>min. 10 zł +VAT        | 0,4%<br>min. 10 zł +VAT               | 0,4%<br>min. 10 zł +VAT        | bez opłat                      | 0,20%<br>min. 10 zł +VAT       | 0,4%<br>min. 10 zł +VAT              |
| b)                                                                                                                                                            | w Centrum Obsługi Gotówki                                                                                                                                               | 0,3%<br>min. 10 zł +VAT        | 0,3%<br>min. 10 zł +VAT        | 0,3%<br>min. 10 zł +VAT               | 0,3%<br>min. 10 zł +VAT        | bez opłat                      | 0,15%<br>min. 10 zł +VAT       | 0,3%<br>min. 10 zł +VAT              |
| c)                                                                                                                                                            | wpłata pocztowa zamknięta                                                                                                                                               | wg umowy                       | wg umowy                       | wg umowy                              | wg umowy                       | wg umowy                       | wg umowy                       | wg umowy                             |
| d)                                                                                                                                                            | usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych                                                                                                                    | wg umowy                       | wg umowy                       | wg umowy                              | wg umowy                       | wg umowy                       | wg umowy                       | wg umowy                             |
| <b>2. Opłaty i prowizje dodatkowe dotyczące wpłat gotówki:</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                         |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| 1.                                                                                                                                                            | Wpłata bilonu w walutach wymienialnych (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)                                                                                | –                              | –                              | –                                     | 60%                            | –                              | –                              | 60%                                  |
| 2.                                                                                                                                                            | Wpłata bilonu w złotych polskich powyżej 50 sztuk (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)                                                                     | 5% min. 10 zł                  | 5% min. 10 zł                  | 5% min. 10 zł                         | 5% min. 10 zł                  | 5% min. 10 zł                  | 5% min. 10 zł                  | 5% min. 10 zł                        |
| <b>UWAGA:</b> Prowizje wymienione w punktach 1 i 2 w przypadku zastosowania ich do wpłat zamkniętych pobierane są w kwotach powiększonych o VAT               |                                                                                                                                                                         |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| 3.                                                                                                                                                            | Wpłata zamknięta przygotowana niezgodnie z zapisami umowy/ deklaracji (np. niepoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, wpłata nieuporządkowana)                      | 50 zł +VAT                     | 50 zł +VAT                     | 50 zł +VAT                            | 50 zł +VAT                     | 50 zł +VAT                     | 50 zł +VAT                     | 50 zł +VAT                           |
| <b>3. Wypłata gotówki</b>                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                         |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| 1.                                                                                                                                                            | Wypłata gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                   | 0,65% min. 20 zł <sup>1)</sup> | 0,65% min. 20 zł <sup>1)</sup> | 0,65% min. 20 zł <sup>1)</sup>        | 0,65% min. 20 zł <sup>1)</sup> | 0,65% min. 20 zł <sup>1)</sup> | 0,65% min. 20 zł <sup>1)</sup> | 0,65% min. 20 zł <sup>1)</sup>       |
| <b>UWAGA:</b>                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                         |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| <sup>1)</sup> Prowizje wymienione w punkcie 1 w przypadku zastosowania ich do wypłat zamkniętych pobierane są w kwotach powiększonych o VAT                   |                                                                                                                                                                         |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| 2.                                                                                                                                                            | W bankomacie, autoryzowana kodem BLIK                                                                                                                                   |                                |                                |                                       |                                |                                |                                |                                      |
| a)                                                                                                                                                            | w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                          | bez opłat                      | bez opłat                      | bez opłat                             | bez opłat                      | bez opłat                      | bez opłat                      | bez opłat                            |
| b)                                                                                                                                                            | w bankomatach poza siecią Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                    | bez opłat                      | bez opłat                      | bez opłat                             | bez opłat                      | bez opłat                      | bez opłat                      | bez opłat                            |
| 3.                                                                                                                                                            | Niepodjęcie kwoty wypłaty awizowanej w uzgodnionym terminie (od kwoty nie podjętej)                                                                                     | 0,3% min. 100 zł               | 0,3% min. 100 zł               | 0,3% min. 100 zł                      | 0,3% min. 100 zł               | 0,3% min. 100 zł               | 0,3% min. 100 zł               | 0,3% min. 100 zł                     |
| 4.                                                                                                                                                            | Wypłata zamknięta – usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych                                                                                                | wg umowy                       | wg umowy                       | wg umowy                              | wg umowy                       | wg umowy                       | wg umowy                       | wg umowy                             |



## Rozdział V. Usługi bankowości elektronicznej

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Wyszczególnienie czynności                                                                              | Stawka    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2.                                                                                                      | 3.        |
| <b>1. Mini Firma; Moja Firma plus</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                         |           |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Dostęp do usług bankowości elektronicznej:                                                              |           |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | usługi Mini Firma                                                                                       | bez opłat |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | usługi Moja Firma plus (za każdy rozpoczęty miesiąc)                                                    | 55 zł     |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Korzystanie z usługi Mini Firma                                                                         |           |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | pierwszy Użytkownik usługi Mini Firma                                                                   | bez opłat |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | kolejny Użytkownik usługi Mini Firma (za każdy rozpoczęty miesiąc korzystania z usługi)                 | 5 zł      |
| 3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Wystanie smsKodu na żądanie klienta                                                                     | 0,20 zł   |
| <b>UWAGA:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                         |           |
| 1. Wystanie pierwszych 5-ciu smsKodów w danym miesiącu jest bezpłatne.                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                         |           |
| 2. Opłaty, o których mowa w ppkt 1), 2) i 3) pobierane są piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą.                                                                                                                                                                                               |                                                                                                         |           |
| 4)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Pakiet Alerty24 Moje Pieniądze                                                                          |           |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | korzystanie z pakietu (za każdy rozpoczęty miesiąc)                                                     | 10 zł     |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | wystanie alertu w formie komunikatu sms (za jeden komunikat)                                            | 0,30 zł   |
| <b>UWAGA:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                         |           |
| 1) W ramach opłaty za korzystanie z pakietu Alerty24 Moje Pieniądze dostępnych jest 20 alertów w formie komunikatów sms i nieograniczona ilość alertów w formie komunikatów e-mail. Opłata wskazana w ppkt b) jest pobierana za każdy dodatkowy alert, przekraczający ilość alertów dostępnych w ramach opłaty za korzystanie z pakietu. |                                                                                                         |           |
| 2) Opłaty, o których mowa w ppkt 4) pobierane są piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą.                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                         |           |
| <b>2. iBiznes24, nowy iBiznes24</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                         |           |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Opłata abonamentowa za udostępnienie i korzystanie z usługi (za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy): |           |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | profil usługi rozszerzony, profil nowy iBiznes24 SME                                                    | 200 zł    |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Narzędzia do autoryzacji:                                                                               |           |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | wydanie tokena (opłata jednorazowa)                                                                     | 70 zł     |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | wystanie smsKodu na żądanie klienta                                                                     | 0,20 zł   |
| 3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Wizyta serwisowa usługi iBiznes24, nowy iBiznes24 na życzenie klienta                                   | 300 zł    |
| <b>UWAGA:</b> Opłaty i prowizje wymienione w ppkt 1) – 3) są pobierane przez Santander Bank Polska S.A. do piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą.                                                                                                                                              |                                                                                                         |           |
| 4)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Wizyta szkoleniowa:                                                                                     |           |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | pierwsza – po aktywowaniu usługi                                                                        | bez opłat |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | kolejna                                                                                                 | 500 zł    |
| 5)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Pakiety Alerty24                                                                                        |           |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | korzystanie z pakietu (opłata miesięczna – za każdy rozpoczęty miesiąc)                                 |           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | – Standard                                                                                              | 0,25 zł   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | – Mini – 30 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail                                                      | 5 zł      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | – Midi – 60 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail                                                      | 10 zł     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | – Maxi – 150 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail                                                     | 30 zł     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | – Large – 250 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail                                                    | 50 zł     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | – Bezpieczeństwo                                                                                        | bez opłat |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | wystanie dodatkowego alertu w formie komunikatu sms (za każdy komunikat)                                | 0,25 zł   |

**UWAGA:** 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.

## Rozdział VI. Karty płatnicze

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                | Visa Business Debit<br>(do 2.04.2024 r. Visa Business Electron) <sup>1)</sup> | MasterCard Business Debit <sup>1)</sup>                          | Visa Business   | Visa Business z indywidualnym limitem wydatków | MasterCard Business charge | Visa Business w EUR |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------|----------------------------|---------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2.                                                                                                                                                                                                        | 3.                                                                            | 4.                                                               | 5.              | 6.                                             | 7.                         | 8.                  |
| <b>1. Opłata za kartę:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                           |                                                                               |                                                                  |                 |                                                |                            |                     |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | wydaną do konta prowadzonego w innej taryfie cenowej niż wymieniona w ppkt. 2)                                                                                                                            | 7 zł **/bez opłat                                                             | 7 zł **/bez opłat                                                | 250 zł*         | 130 zł *                                       | 130 zł *                   | 25 EUR*             |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | wydaną do konta prowadzonego w taryfie cenowej Konto Non Profit                                                                                                                                           | bez opłat                                                                     | 7 zł **/bez opłat                                                | 250 zł*         | 130 zł *                                       | 130 zł *                   |                     |
| <b>UWAGA:</b><br>* Opłata roczna.<br>** 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 400 zł.                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                           |                                                                               |                                                                  |                 |                                                |                            |                     |
| <b>2. Prowizja przygotowawcza naliczana od kwoty przyznanego limitu do autoryzacji (płatna jednorazowo)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                           | –                                                                             | –                                                                | –               | –                                              | 1%                         | –                   |
| <b>Uwaga:</b> Prowizja przygotowawcza nie dotyczy kart wznawianych, a w przypadku zawarcia umów o więcej niż jedną kartę płatniczą charge jest pobierana od sumy przyznaných limitów.                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                           |                                                                               |                                                                  |                 |                                                |                            |                     |
| <b>3. Wyprodukowanie nowej karty w trybie ekspresowym (do 5 dni roboczych od dnia podpisania przez klienta umowy o kartę płatniczą)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           | 30 zł                                                                         | 30 zł                                                            | 30 zł           | 50 zł                                          | 50 zł                      | 15 EUR              |
| <b>4. Wypłata gotówki kartą</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                           |                                                                               |                                                                  |                 |                                                |                            |                     |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                            | bez opłat                                                                     | bez opłat                                                        | bez opłat       | 3% min. 5 zł                                   | 3% min. 5 zł               | 3% min. 1,50 EUR    |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | w kraju: w bankomatach poza siecią Santander Bank Polska S.A., w placówkach Santander Bank Polska S.A., w placówkach partnerskich Santander Bank Polska S.A. oraz w terminalach innych instytucji w kraju | bez opłat*/<br>1,5% min. 5 zł**/<br>3,5% min. 5 zł                            | 1,5% min. 5 zł <sup>3)/</sup><br>3,5% min. 5 zł*** <sup>2)</sup> | 1,5% min. 10 zł | 3,5% min. 5 zł                                 | 3,5% min. 5 zł             | 3,5% min. 1,50 EUR  |
| 3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | w EUR w krajach EOG w bankomatach i terminalach innych instytucji                                                                                                                                         | bez opłat*/<br>1,5% min. 5 zł**/<br>3,5% min. 5 zł                            | 1,5% min. 5 zł <sup>3)/</sup><br>3,5% min. 5 zł*** <sup>2)</sup> | 1,5% min. 10 zł | 3,5% min. 5 zł                                 | 3,5% min. 5 zł             | 3,5% min. 1,50 EUR  |
| 4)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | w bankomatach i terminalach innych instytucji za granicą, poza wymienionymi w ppkt.3)                                                                                                                     | 4% min. 10 zł                                                                 | 4% min. 10 zł                                                    | 1,5% min. 10 zł | 4% min. 10 zł                                  | 4% min. 10 zł              | 4% min. 3 EUR       |
| 5)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | w ramach usługi cash back                                                                                                                                                                                 | bez opłat                                                                     | bez opłat                                                        | –               | –                                              | –                          | –                   |
| <b>UWAGA:</b><br>* Dotyczy kart wydanych do rachunków prowadzonych w Taryfie Biznes Pakiet MAXI oraz kart wydanych od 2.05.2014 r. w Taryfie dla Agrobiznesu.<br>** Dotyczy kart wydanych do rachunków prowadzonych w Taryfie Biznes Pakiet OPTI oraz w Taryfie Biznes Pakiet z Terminalem.<br>*** Dotyczy kart wydanych do rachunków prowadzonych w Taryfie Biznes Pakiet MINI, Konto Firmowe Godne Polecenia, Konto Firmowe Godne Polecenia Premium oraz Konto Firmowe Online. |                                                                                                                                                                                                           |                                                                               |                                                                  |                 |                                                |                            |                     |
| <b>5. 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. 10 zł              | 4% min. 3 EUR       |
| <b>6. Dokonanie transakcji bezgotówkowej</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                           | bez opłat                                                                     | bez opłat                                                        | bez opłat       | bez opłat                                      | 1,2%                       | bez opłat           |
| <b>7. Przewalutowanie transakcji dokonanej w walucie innej niż waluta rachunku (naliczana od wartości transakcji po przewalutowaniu na walutę konta)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                           | 2,8%                                                                          | 2,8%                                                             | 1,8%            | bez opłat                                      | bez opłat                  | bez opłat           |
| <b>8. Generowanie zestawienia transakcji</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                           |                                                                               |                                                                  |                 |                                                |                            |                     |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | dla firmy (zbiorcze)                                                                                                                                                                                      | 5 zł                                                                          | 5 zł                                                             | 5 zł            | bez opłat                                      | bez opłat                  | bez opłat           |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | dla użytkownika karty                                                                                                                                                                                     | 7 zł                                                                          | 7 zł                                                             | 7 zł            | 7 zł                                           | bez opłat                  | 1,35 EUR            |
| <b>9. Sprawdzenie dostępnych środków w bankomatach</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                           | 5 zł                                                                          | 5 zł                                                             | 5 zł            | 5 zł                                           | bez opłat                  | 1 EUR               |
| <b>10. Zmiana numeru PIN w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                           | 8,50 zł                                                                       | 8,50 zł                                                          | 8,50 zł         | 8,50 zł                                        | 8,50 zł                    | 2 EUR               |
| <b>11. Wygenerowanie nowego numeru PIN do wydanej karty na wniosek użytkownika</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                           | 10 zł                                                                         | 10 zł                                                            | 10 zł           | 10 zł                                          | 10 zł                      | 2,50 EUR            |
| <b>12. Wznowienie karty wydanej do konta prowadzonego w Taryfie Non Profit</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                           | 15 zł                                                                         | –                                                                | –               | –                                              | –                          | –                   |

<sup>1)</sup> Opłaty (z wyjątkiem prowizji za przewalutowanie transakcji dokonanej w walucie innej niż waluta rachunku) nie są pobierane dla jednej karty wydanej do Konta Firmowego Online spośród kart: Visa Business Debit albo Mastercard Business Debit – pod warunkiem, że posiadacz przez cały okres obowiązywania umowy o kartę:

- utrzyma zgodę na otrzymywanie od nas informacji handlowych telefonicznie oraz
- utrzyma zgodę na otrzymywanie od nas informacji handlowych drogą elektroniczną oraz
- nie wyrazi sprzeciwu na przetwarzanie danych marketingowych w Banku.

W przypadku niespełnienia ww. warunków, opłaty będą pobierane zgodnie z niniejszą tabelą – od 1 dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym nie spełniono warunków.

O tym, która karta będzie zwolniona z opłat, decyduje pierwszeństwo wydania karty.

<sup>2)</sup> Dotyczy rachunków, które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na warunkach określonych w CZĘŚCI I C TARYFY DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH SANTANDER BANK POLSKA S.A. – OBSŁUGIWANYCH W PIONIE BANKOWOŚCI DETALICZNEJ BYŁEGO KREDYT BANKU S.A. ŚWIADCZONYCH PRZEZ SANTANDER BANK POLSKA S.A. JAKO NASTĘPCĘ PRAWNEGO KREDYT BANKU S.A.

<sup>3)</sup> Dotyczy rachunków, które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na warunkach określonych w CZĘŚCI I B TARYFY OPŁAT I PROWIZJI DLA KLIENTÓW MŚP DOTYCZĄCA PRODUKTÓW I USŁUG ŚWIADCZONYCH PRZEZ SANTANDER BANK POLSKA S.A. JAKO NASTĘPCĘ PRAWNEGO KREDYT BANKU S.A.

## Rozdział VII. Inne instrumenty płatnicze

Opłaty i prowizje za czynności bankowe związane z innymi instrumentami płatniczymi pobierane są zgodnie z „Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm – Instrumenty pieniądza elektronicznego i inne elektroniczne instrumenty płatnicze”.

## Rozdział VIII. Czynności w obrocie dewizowym

Opłaty za czynności w obrocie dewizowym inne niż określone w poniższej tabeli znajdują się w Części IA., Produkty i usługi będące w bieżącej ofercie, w Rozdziale II, Konta firmowe.

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Wyszczególnienie czynności                                                                                               | Stawka                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2.                                                                                                                       | 3.                             |
| <b>1. Polecenia wypłaty</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                          |                                |
| 1) Polecenia wypłaty przychodzące na rachunek w Santander Bank Polska S.A.:                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                          |                                |
| a) SEPA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                          |                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – przychodzące z krajów EOG innych niż Polska                                                                            | 0 zł                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – pozostałe                                                                                                              | 5 zł                           |
| b) pozostałe polecenia wypłaty przychodzące                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                          |                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – w EUR z krajów EOG innych niż Polska                                                                                   | 0 zł                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – pozostałe                                                                                                              | 10 zł                          |
| <b>UWAGA:</b> Opłaty wskazane w pkt 1) nie dotyczą transakcji, których koszty Santander Bank Polska S.A. ponosi płatnik (zleceniodawca) – opłaty za tego typu transakcje pobierane są zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji dla Banków.                                                                                                                     |                                                                                                                          |                                |
| 2) Polecenia wypłaty wychodzące, z wyłączeniem poleceń wypłaty wychodzących w EUR do krajów EOG innych niż Polska:                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                          |                                |
| a) złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                          |                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – SEPA                                                                                                                   | 10 zł                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – pozostałe                                                                                                              | 0,25%, min. 25 zł maks. 200 zł |
| b) złożone w placówce Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                          | 0,35%, min. 60 zł maks. 300 zł |
| 3) Opłaty i prowizje dodatkowe do poleceń wypłaty wychodzących:                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                          |                                |
| a) wystanie polecenia wypłaty w trybie (z wyłączeniem płatności w EUR do krajów EOG innych niż Polska):                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                          |                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – pilnym – zlecenia złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej   | 0,1%, min. 5 zł maks. 100 zł   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – ekspresowym – w tym polecenie wypłaty TARGET – zlecenie złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej       | 0,2%, min. 10 zł maks. 180 zł  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – ekspresowym – w tym polecenie wypłaty TARGET – zlecenie złożone w placówce Santander Bank Polska S.A.                  | 0,3%, min. 20 zł maks. 180 zł  |
| b) zryczałtowana opłata, gdy koszty banków trzecich ponosi płatnik (zleceniodawca) – opcja kosztowa OUR                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                          | 95 zł                          |
| <b>UWAGA:</b> W przypadku, gdy koszty banków trzecich trzykrotnie przekroczą kwotę ryczałtu, Santander Bank Polska S.A. 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. |                                                                                                                          |                                |
| 4) Elektroniczne potwierdzenie polecenia wypłaty:                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                          |                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | a) zawarcie i aktywacja umowy                                                                                            | 20 zł                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | b) potwierdzenie polecenia wypłaty (za sztukę)                                                                           | 3 zł                           |
| 5) Wydanie kopii polecenia wypłaty – komunikatu SWIFT (za każdy komunikat)                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                          | 15 zł                          |
| 6) Usługa dotycząca realizacji przychodzących komunikatów MT101:                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                          |                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | a) zawarcie umowy o realizację komunikatów MT101 („Umowa MT101”) i aktywacja usługi                                      | 200 zł                         |
| b) w przypadku braku w Umowie MT101 zapisów dotyczących prowizji za realizację komunikatów MT101:                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                          |                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – przelew Elixir lub polecenie wypłaty SEPA w EUR do krajów EOG innych niż Polska                                        | 6 zł                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – przelew SORBNET lub polecenie wypłaty pozostałe w trybie zwykłym lub ekspresowym w EUR do krajów EOG innych niż Polska | 5 zł                           |

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Stawka                                                                    |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3.                                                                        |
|      | – pozostałe polecenia wypłaty                                                                                                                                                                                                                                                                                | Zgodnie ze stawkami wskazanymi w niniejszym rozdziale dla poleceń wypłaty |
| 7)   | Czynności niestandardowe dotyczące poleceń wypłaty – zlecenie potwierdzenia uznania konta odbiorcy poleceniem wypłaty wystanym z Santander Bank Polska S.A., zmiany szczegółów polecenia wypłaty wystanego z Santander Bank Polska S.A., anulowania polecenia wypłaty wystanego z Santander Bank Polska S.A. | 100 zł                                                                    |
|      | <b>UWAGA:</b> Opłata pobierana jest bez względu na skuteczność wykonania dyspozycji przez inne banki.                                                                                                                                                                                                        |                                                                           |
| 8)   | Odwotanie polecenia wypłaty wychodzącego nie wystanego z Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                                                                          | 25 zł                                                                     |
| 9)   | Zwrot polecenia wypłaty wystanego z Santander Bank Polska S.A. wykonany przez bank trzeci                                                                                                                                                                                                                    | 100 zł                                                                    |

## Rozdział IX. Transakcje handlowe

| L.p.                      | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Stawka                         |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1.                        | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 3.                             |
| <b>1. Inkaso własne</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                |
| 1)                        | Wysyłka dokumentów lub weksli do inkasa                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,2%, min. 150 zł maks. 500 zł |
| 2)                        | Wydanie dokumentów bez zapłaty / zwrot dokumentów niezainkasowanych                                                                                                                                                                                                                                                                     | 100 zł                         |
| 3)                        | Zmiana warunków inkasa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 100 zł                         |
| 4)                        | Wystanie korespondencji w sprawie inkasa własnego<br><b>UWAGA:</b> Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt. 1).                                                                                                                                                                                                                   | 50 zł                          |
| <b>2. Inkaso obce</b>     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                |
| 1)                        | Wydanie dokumentów za zapłatę, akcept weksła trasowanego, wystawienie weksła własnego lub wystawienie nieodwołalnego przyrzeczenia zapłaty lub spełnienie innych warunków<br><b>UWAGA:</b> Prowizja pobierana jest od pełnej wartości inkasa.                                                                                           | 0,2%, min. 200 zł maks. 800 zł |
| 2)                        | Wydanie dokumentów bez zapłaty / zwrot dokumentów niezainkasowanych / częściowa płatność<br><b>UWAGA:</b> Prowizja za częściową płatność:<br>1) pobierana dodatkowo do pkt. 1),<br>2) niepobierana przy ostatniej płatności częściowej,                                                                                                 | 100 zł                         |
| 3)                        | Indosowanie dokumentów wystawionych na Bank lub wydanie oświadczenia upoważniającego do odbioru towaru                                                                                                                                                                                                                                  | 200 zł                         |
| 4)                        | Przedstawienia weksła do protestu<br><b>UWAGA:</b> Prowizja powiększona jest o poniesione przez Bank koszty i opłaty.                                                                                                                                                                                                                   | 250 zł                         |
| 5)                        | Zmiana warunków inkasa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 100 zł                         |
| 6)                        | Akcept weksła, wystawienie weksła własnego lub wystawienie nieodwołalnego przyrzeczenia zapłaty<br><b>UWAGA:</b> Prowizja pobierana dodatkowo do pkt. 1)                                                                                                                                                                                | 300 zł                         |
| 7)                        | Wystanie korespondencji w sprawie inkasa obcego<br><b>UWAGA:</b> Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt. 1)                                                                                                                                                                                                                      | 50 zł                          |
| <b>3. Akredytywa obca</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                |
| 1)                        | Awizowanie akredytywy obcej                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 300 zł                         |
| 2)                        | Potwierdzenie akredytywy obcej<br><b>UWAGA:</b> Prowizja liczona jest:<br>a) za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności,<br>b) od wartości akredytywy włącznie z ewentualną tolerancją,<br>c) stawka uzależniona od oceny kraju i banku otwierającego akredytywę. | zgodnie z decyzją Banku        |

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Stawka                                                                                         |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 3.                                                                                             |
| 3)   | Zmiana warunków akredytywy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                |
|      | a) podwyższenie kwoty lub przedłużenie terminu ważności akredytywy: <ul style="list-style-type: none"> <li>– obcej przeniesionej</li> <li>– obcej potwierdzonej</li> </ul> <b>UWAGA:</b> 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,2% min. 250 zł<br>zgodnie z decyzją Banku                                                    |
|      | b) inna zmiana warunków akredytywy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 200 zł                                                                                         |
| 4)   | Sprawdzenie dokumentów na zlecenie klienta – w ramach akredytywy niepotwierdzonej                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 300 zł                                                                                         |
| 5)   | Wstępne sprawdzenie zgodności dokumentu z warunkami akredytywy na zlecenie klienta (každorazowo od każdego dokumentu)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 30 zł                                                                                          |
| 6)   | Wypłata z akredytywy,<br><b>UWAGA:</b> Prowizja liczona od kwoty dokumentów.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,25% min. 250 zł                                                                              |
| 7)   | Przeniesienie akredytywy obcej<br><b>UWAGA:</b> Prowizję pobiera się od pierwszego beneficjenta, o ile nie ustalono inaczej.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,2% min. 250 zł                                                                               |
| 8)   | Nadzór za odroczoną płatnością                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 200 zł                                                                                         |
| 9)   | Przeniesienie (cesja) wpływów z akredytywy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 200 zł                                                                                         |
| 10)  | Przygotowanie projektu akredytywy na zlecenie Klienta lub opinii do otrzymanego projektu akredytywy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 500 zł                                                                                         |
| 11)  | Wystanie korespondencji w sprawie akredytywy obcej<br><b>UWAGA:</b> Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt.1).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 50 zł                                                                                          |
| 12)  | Anulowanie akredytywy lub spisanie niewykorzystanej kwoty akredytywy w całości lub w części<br><b>UWAGA:</b> Prowizji nie pobiera się w przypadku gdy: <ul style="list-style-type: none"> <li>1) kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji,</li> <li>2) złotowa równowartość niewykorzystanego salda jest równa lub niższa niż 100 zł.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 200 zł                                                                                         |
| 4.   | Forfaiting (skup wierzytelności eksportowych)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | wg umowy + VAT                                                                                 |
| 5.   | Akredytywa własna                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                |
| 1)   | Otwarcie akredytywy własnej<br><b>UWAGA:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Prowizja liczona jest za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności, od wartości akredytywy włącznie z ewentualną tolerancją kwoty.</li> <li>b) Prowizja pobierana jest z góry za cały okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,4% min. 350 zł                                                                               |
| 2)   | Podwyższenie kwoty lub przedłużenie terminu ważności<br><b>UWAGA:</b> 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                                                                               |
| 3)   | Inna zmiana warunków akredytywy: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) w tym również przedłużenie terminu jej ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który prowizję już pobrano</li> <li>b) anulowanie akredytywy lub spisanie niewykorzystanej kwoty akredytywy w całości lub w części</li> </ul> <b>UWAGA:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Prowizji nie pobiera się za częściowe spisanie niewykorzystanej kwoty akredytywy, w przypadku gdy: <ul style="list-style-type: none"> <li>1) kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji,</li> <li>2) złotowa równowartość niewykorzystanego salda jest równa lub niższa niż 100 zł.</li> </ul> </li> <li><b>UWAGA:</b> W przypadku jednoczesnych zmian warunków określonych w pkt. 2) – 3) pobiera się jedną prowizję – wyższą.</li> </ul> | 300 zł                                                                                         |
| 4)   | Badanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy<br><b>UWAGA:</b> Prowizja pobierana od beneficjenta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 400 zł/100 USD*/90 EUR**<br>* dla akredytyw otwartych w USD<br>**dla akredytyw otwartych w EUR |
| 5)   | Nadzór nad odroczoną płatnością                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 200 zł                                                                                         |
| 6)   | Wypłata z akredytywy<br><b>UWAGA:</b> Prowizja liczona jest od kwoty dokumentów.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,2% min. 350 zł                                                                               |

| L.p.                                                                                                                             | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Stawka                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                                                                               | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 3.                                                                                                           |
| 7)                                                                                                                               | Indosowanie dokumentów wystawionych na Bank lub wydanie oświadczenia upoważniającego do odbioru towaru                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 200 zł                                                                                                       |
| 8)                                                                                                                               | Sporządzenie projektu akredytywy na zlecenie klienta<br><b>UWAGA:</b> Prowizja pobierana z góry                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 500 zł                                                                                                       |
| 9)                                                                                                                               | Wystanie korespondencji w sprawie akredytywy własnej<br><b>UWAGA:</b> Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt. 1).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 50 zł                                                                                                        |
| 6.                                                                                                                               | <b>Gwarancja obca / Akredytywa standby obca (SBLC)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                              |
| 1)                                                                                                                               | Awizowanie i/lub rejestracja gwarancji obcej / SBLC lub zmiany do gwarancji obcej / SBLC                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 500 zł                                                                                                       |
| 2)                                                                                                                               | Sprawdzenie autentyczności gwarancji obcej / SBLC lub zmiany do gwarancji obcej / SBLC                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 300 zł                                                                                                       |
| 3)                                                                                                                               | Przekazanie roszczenia na zlecenie klienta, w tym poświadczenie zgodności podpisów<br><b>UWAGA:</b> Prowizja liczona od kwoty żądania zapłaty                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0,25%, min.350 zł, maks.600 zł                                                                               |
| 4)                                                                                                                               | Poświadczenie zgodności z posiadanymi wzorami podpisów lub własnoręczności podpisów złożonych pod żądaniem zapłaty z gwarancji / dokumentem dotyczącym gwarancji udzielonej przez inny bank<br><b>UWAGA:</b> Prowizji nie pobiera się w przypadku gdy pobrano prowizję z pkt. 3).                                                                                                                                                                                                                                                         | 300 zł                                                                                                       |
| 7.                                                                                                                               | <b>Gwarancja własna / Akredytywa standby własna (SBLC) / Regwarancja własna / Awal</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                              |
| 1)                                                                                                                               | Prowizja przygotowawcza za udzielenie limitu na gwarancję / gwarancji, regwarancji, SBLC i awalu<br><b>UWAGA:</b><br>1) Prowizja przygotowawcza naliczana jest od kwoty zlecaniej usługi bankowej.<br>2) Prowizja płatna jest jednorazowo w dniu zawarcia umowy.<br>3) W przypadku udzielenia limitu na gwarancję prowizja przygotowawcza może być naliczana i płatna jednorazowo od kwoty przyznanego limitu lub od każdej wystawionej gwarancji w dniu jej wydania albo zarówno od kwoty limitu, jak i od każdej wystawionej gwarancji. | min. 1% nie mniej niż 500 zł                                                                                 |
| 2)                                                                                                                               | Prowizja za udzielenie gwarancji/ regwarancji/ SBLC/ awalu<br><b>UWAGA:</b> Prowizja naliczana jest od aktualnej kwoty transakcji za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres obowiązywania i pobierana jest w pierwszym dniu każdego okresu prowizyjnego. Pierwszy okres prowizyjny rozpoczyna się w dniu wystawienia gwarancji/ regwarancji/ awalu.                                                                                                                                                                                          | 0,5% min. 350 zł /<br>95 USD (dla gwarancji wystawionych w USD)<br>85 EUR (dla gwarancji wystawionych w EUR) |
| 3)                                                                                                                               | Podwyższenie kwoty gwarancji / regwarancji / awalu / SBLC<br><b>UWAGA:</b> prowizja pobierana jest od kwoty podwyższenia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0,5% min. 350 zł /<br>95 USD (dla gwarancji wystawionych w USD)<br>85 EUR (dla gwarancji wystawionych w EUR) |
| 4)                                                                                                                               | Inna zmiana warunków gwarancji/ regwarancji / SBLC, w tym również przedłużenie terminu ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który pobrano prowizję.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 350 zł<br>95 USD (dla gwarancji wystawionych w USD)<br>85 EUR (dla gwarancji wystawionych w EUR)             |
| <b>UWAGA:</b> W przypadku jednoczesnych zmian warunków gwarancji określonych w pkt. 3) – 4) pobiera się jedną prowizję – wyższą. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                              |
| 5)                                                                                                                               | Przygotowanie draftu gwarancji<br><b>UWAGA:</b> Prowizja pobierana w przypadku gdy nie dojdzie do wystawienia gwarancji.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 300 zł                                                                                                       |
| 6)                                                                                                                               | Wyplata z gwarancji / regwarancji / awalu / SBLC<br><b>UWAGA:</b> Prowizja pobierana od kwoty roszczenia.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,5% min. 350 zł                                                                                             |
| 7)                                                                                                                               | Obsługa roszczenia w przypadku jego wycofania                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 350 zł                                                                                                       |
| 8)                                                                                                                               | Udzielenie gwarancji/ regwarancji na wzorze innym niż standardowy wzór obowiązujący w Banku.<br><b>UWAGA:</b><br>1) opłata uwzględnia opiniowanie,<br>2) opłata jednorazowa od zrealizowanego zlecenia,<br>3) opłata pobierana dodatkowo do pkt. 2).                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 300 zł                                                                                                       |
| 9)                                                                                                                               | Udzielenie gwarancji na wzorze standardowym obowiązującym w Banku.<br><b>UWAGA:</b><br>1) opłata jednorazowa od zrealizowanego zlecenia,<br>2) opłata pobierana dodatkowo do pkt.2).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 100 zł                                                                                                       |

| L.p.                                  | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Stawka                          |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1.                                    | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3.                              |
| <b>8. Opłaty i prowizje dodatkowe</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                 |
| 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 wystanie do więcej niż jednego adresata, wystanie korespondencji wyjaśniającej/dodatkowe komunikaty SWIFT, przekazanie środków do innego banku, pilne badanie dokumentów w ramach akredytywy własnej itp. dotyczącej transakcji z Rozdziału IX wykonane przez Bank na wniosek Klienta – za każdą czynność | 200 zł                          |
| 2)                                    | Obsługa cesji praw z gwarancji                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 350 zł                          |
| 3)                                    | Koszty należne od banku zagranicznego<br><b>UWAGA:</b> 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 |
| 4)                                    | Realizacja zlecenia otwarcia akredytywy własnej/ zlecenie udzielenia gwarancji/ akredytywy standby własnej (SBLC)/ regwarancji w trybie express<br><b>Uwaga:</b> 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

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Stawka                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3.                                                           |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Rozpatrzenie wniosku o udzielenie kredytu / usługi kredytowej                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | bez opłat                                                    |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Prowizja przygotowawcza (z tytułu udzielenia lub odnowienia na kolejny okres kredytu / usługi kredytowej):<br><b>UWAGA:</b><br>1) Prowizja przygotowawcza naliczana jest od kwoty udzielonego kredytu / usługi kredytowej.<br>2) Prowizja płatna jest jednorazowo w dniu zawarcia umowy kredytowej.                                                                                                                                                                                             | ustalana indywidualnie                                       |
| 3.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Prowizja za Automatyczne wydłużenia Okresu kredytowania – prowizja płatna jest w dniu Automatycznego wydłużenia Okresu kredytowania<br><b>UWAGA:</b> „Automatyczne wydłużenie Okresu kredytowania” – oznacza przesunięcie terminu spłaty kredytu w rachunku bieżącym o jeden rok na dotychczasowych warunkach, bez konieczności zawierania pisemnego aneksu do umowy.                                                                                                                           | 2,5%                                                         |
| 4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Prowizja za gotowość (za każdy dzień)<br><b>UWAGA:</b><br>1) Prowizja za gotowość pobierana jest od różnicy pomiędzy kredytem postawionym do dyspozycji a wykorzystanym tj. od niewykorzystanej kwoty kredytu.<br>2) Prowizja liczona jest jako iloczyn niewykorzystanej kwoty kredytu oraz dziennej stawki prowizji za gotowość<br>3) Prowizji nie pobiera się od kredytów na finansowanie płatności z tytułu akredytyw i zabezpieczenie akredytyw otwartych przez Santander Bank Polska S.A.. | 0,0069%                                                      |
| 5.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                              |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Dla umów / aneksów kredytowych zawartych do 31.12.2020 r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | stawka 5% lub wysokość stawki określona w umowie / aneksie * |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Dla umów / aneksów kredytowych zawartych po 31.12.2020 r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | stawka 3% lub wysokość stawki określona w umowie / aneksie * |
| <b>UWAGA</b><br>* Dla podmiotów z sektora rolnego (pkd 01...) prowizja za wcześniejszą spłatę kapitału dokonana pierwszy raz w danym roku kalendarzowym wynosi:<br>1) dla kredytów oprocentowanych wg zmiennej stopy procentowej: 0%,<br>2) dla kredytów oprocentowanych wg stałej stopy procentowej: 3% lub wysokość stawki określonej w umowie/aneksie.<br>Prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu nie dotyczy kredytów w rachunku bieżącym/walutowym oraz kredytów rewolwingowych. Naliczana jest od kwoty spłacanej przed terminem określonym w harmonogramie spłat. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                              |
| 6.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Zmiana warunków umowy kredytu / usługi kredytowej                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                              |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | podwyższenie kwoty lub wydłużenie terminu obowiązywania umowy / prolongata spłaty raty kredytu / kredytu / usługi kredytowej                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | min. 1,5% nie mniej niż 200 zł *                             |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | inne zmiany (np. wydłużenie terminu dostępności transzy / kredytu, zmiana zabezpieczenia)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | min. 500 zł *                                                |
| <b>UWAGA:</b><br>1) Prowizja pobierana jest jednorazowo i liczona jest od kwoty objętej aneksem / kwoty podwyższenia / kwoty prolongaty.<br>2) W przypadku dokonywania jednocześnie kilku zmian warunków umowy pobiera się jedną prowizję – wyższą.<br>3) Prowizji nie pobiera się w sytuacji:<br>a) gdy zmiana warunków umowy wynika z ich dostosowania do przepisów prawa powszechnie obowiązujących (tzw. regulacje zewnętrzne),<br>b) gdy zmiana umowy polega na zwiększeniu kwoty hipoteki w związku z zabezpieczeniem innego produktu kredytowego tą hipoteką.     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                              |

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Stawka                           |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3.                               |
| 7.   | Rozpatrzenie wniosku i udzielenie promesy kredytu / usługi kredytowej (prowizja liczona od kwoty przyrzeczonej; w przypadku udzielenia kredytu / usługi kredytowej zaliczana na poczet prowizji przygotowawczej)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | min. 0,25% nie mniej niż 1000 zł |
| 8.   | Prowizja za nieutrzymanie wpływów                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,25%                            |
|      | UWAGA:<br>1) Prowizja pobierana miesięcznie od kwoty uruchomionego kredytu z uwzględnieniem dokonanych spłat na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego weryfikację utrzymania miesięcznych wpływów. Dotyczy kredytów: inwestycyjnych, obrotowych, Biznes Ekspres, Biznes Ekspres EBI, Biznes Ekspres dla profesjonalistów, Biznes Ekspres EBI dla profesjonalistów Biznes Ekspres Hipoteka.<br>2) Prowizja pobierana miesięcznie od wysokości limitu kredytowego na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego weryfikację utrzymania miesięcznych wpływów. Dotyczy kredytu w rachunku bieżącym. |                                  |
| 9.   | Prowizja za zarządzanie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,065%                           |
|      | UWAGA:<br>1) naliczana jest kwartalnie od kwoty wykorzystanego kredytu wg stanu na ostatni dzień kwartału kalendarzowego.<br>2) prowizji nie pobiera się od kredytów na finansowanie płatności z tytułu akredytyw i zabezpieczenie akredytyw otwartych przez Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                  |
| 10.  | Prowizja za niedostarczenie polisy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia kredytu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 20 zł                            |
|      | UWAGA:<br>1) prowizja pobierana w miesiącu stwierdzenia przez Bank jej braku,<br>2) prowizja pobierana za każdy rozpoczęty miesiąc od upływu terminu określonego w umowie cesji z polisy ubezpieczeniowej.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                  |
| 11.  | Sporządzenie zaświadczenia o zdolności kredytowej:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                  |
|      | 1) klienta o zaangażowaniu kredytowym do 1 mln zł                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 200 zł                           |
|      | 2) klienta o zaangażowaniu kredytowym powyżej 1 mln zł                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 400 zł                           |
| 12.  | Sporządzenie pisemnego wyjaśnienia dotyczącego dokonanej oceny zdolności kredytowej:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                  |
|      | 1) kredyt o wartości do 1 mln zł                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 150 zł                           |
|      | 2) kredyt o wartości powyżej 1 mln zł                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 300 zł                           |
| 13.  | Sporządzenie:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                  |
|      | 1) przyrzeczenia wydania zgody na bez obciążeniowe wyodrębnienie:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                  |
|      | a) jednego lokalu / nieruchomości                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 100 zł                           |
|      | b) więcej niż jednego lokalu / nieruchomości                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 500 zł                           |
|      | 2) zgody na bez obciążeniowe wyodrębnienie:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                  |
|      | a) jednego lokalu / nieruchomości                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 100 zł                           |
|      | b) więcej niż jednego lokalu / nieruchomości                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1000 zł                          |
| 14.  | Restrukturyzacja zadłużenia – prowizja za sporządzenie aneksów / umów / umów przejęcia długu / umów przystąpienia do długu / porozumień / ugód, związanych z restrukturyzacją zadłużenia wynikającego z wykorzystania kredytu / usługi kredytowej                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1% – 5% min. 200 zł              |

\* lub równowartość tej kwoty w innej walucie

**UWAGA:**

- 1) Niniejszy rozdział dotyczy kredytów o charakterze obrotowym i inwestycyjnym, w tym m.in., kredytów w rachunku bieżącym / walutowym, kredytów obrotowych w rachunku kredytowym, kredytów na działalność gospodarczą Biznes Ekspres, Biznes Ekspres EBI, Biznes Ekspres dla profesjonalistów, Biznes Ekspres EBI dla profesjonalistów i Biznes Ekspres Hipoteka, Agro Produkcja, Agro Pomostowy, Agro Inwestycja, Agro Budowa, Agro Grunt,
- 2) W przypadku kredytów udzielanych we współpracy z ARiMR wysokość opłat i prowizji na rzecz Banku związanych z kredytem nie może przekroczyć stawki prowizji określonej w umowie zawartej pomiędzy Santander Bank Polska S.A. a ARiMR. Wysokość aktualnej prowizji podana jest na stronach [www.santander.pl](http://www.santander.pl) w sekcji kredytów.

**Rozdział XI. Inne opłaty i prowizje**

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Stawka |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 3.     |
| 1.   | Sporządzenie na wniosek klienta potwierdzenia realizacji jednej transakcji                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 20 zł  |
|      | UWAGA:<br>1) Opłata nie jest pobierana za potwierdzenie realizacji transakcji dokonanej w placówce Santander Bank Polska S.A., gdy potwierdzenie jest odbierane bezpośrednio po wykonaniu tej transakcji.<br>2) Opłaty za potwierdzenia zamówione za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej pobierane są piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym zamówienie zostało złożone. |        |
| 2.   | Sporządzenie historii obrotów na koncie (za każdy rozpoczęty miesiąc)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 20 zł  |



| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Stawka                                                      |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3.                                                          |
| 3.   | <b>Sporządzenie informacji, zaświadczenia (z wyłączeniem zaświadczeń, o których mowa w rozdziale X), opinii o kliencie (z wyłączeniem opinii dla audytora opisanych w punkcie 4.), odpisu, kserokopii lub innego dokumentu (w tym ujawniającego tajemnicę bankową) dotyczącego jednego klienta:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                             |
| 1)   | na wniosek klienta lub innego upoważnionego zleceniodawcy (z wyłączeniem wniosków, o których mowa w ppkt 2, 3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 50 zł                                                       |
| 2)   | na wniosek komornika złożony za pośrednictwem aplikacji OGNIVO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | wg umowy zawartej pomiędzy Santander Bank Polska S.A. a KIR |
| 3)   | na wniosek innego banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 30 zł                                                       |
|      | <b>UWAGA:</b><br>1) Opłatę ponosi zleceniodawca.<br>2) Opłaty nie pobiera się od osób, organów i instytucji zwolnionych z tej opłaty na mocy odrębnych przepisów prawa.<br>3) Opłatę wskazaną w ppkt 1) i 3) pobiera się w dniu przyjęcia dyspozycji sporządzenia dokumentu. Opłatę wskazaną w ppkt 2) pobiera się zgodnie z umową zawartą pomiędzy Santander Bank Polska S.A. a KIR.                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                             |
| 4.   | <b>Sporządzenie opinii dla audytora klienta</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 150 zł                                                      |
| 5.   | <b>Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym (wszystkie czynności):</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                             |
| 1)   | z tytułu zabezpieczenia umów zawartych między posiadaczem rachunku, a Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 20 zł                                                       |
| 2)   | pozostałe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 50 zł                                                       |
| 6.   | <b>Cesja środków (za każdą czynność)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 30 zł                                                       |
| 7.   | <b>Wystanie monitu</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 20 zł                                                       |
| 8.   | <b>Obsługa zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego z konta bankowego</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                             |
| 1)   | Przyjęcie do realizacji zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego z konta bankowego – za każde zajęcie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 30 zł                                                       |
| 2)   | Realizacja zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 60 zł                                                       |
|      | <b>UWAGA:</b> Opłatę za realizację zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego 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 Santander Bank Polska S.A. (odpowiednio: przelew realizowany w systemie Elixir lub przelew na konto w Santander Bank Polska S.A.).                                                                           |                                                             |
| 9.   | <b>Udostępnianie środków stanowiących należność z tytułu nierozliczonych gwarantowanych transakcji sprzedaży papierów wartościowych za pośrednictwem Santander Biuro Maklerskie (od wartości udostępnionych środków stanowiących należność)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0,2%                                                        |
| 10.  | <b>Zastrzeżenie / odwołanie zastrzeżenia w Systemie DZ blankietów czekowych, czeków, dokumentów, rachunków i innych (niezależnie od ilości zastrzeganych dokumentów)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 20 zł                                                       |
| 11.  | <b>Czynności niestandardowe dotyczące przekazania środków w formie wpłaty gotówki, przelewu, zlecenia stałego na konto w Santander Bank Polska S.A. lub w innym banku krajowym, zlecenie: odwołania transakcji, poszukiwania środków nieotrzymanych przez odbiorcę, zwrotu środków, zapytanie o datę zaksięgowania środków w banku odbiorcy</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 25 zł                                                       |
| 12.  | <b>Elektroniczna Identyfikacja Należności</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                             |
| 1)   | Aktywacja usługi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 150 zł                                                      |
| 2)   | Uznanie konta pomocniczego z tytułu transakcji otrzymanej w ramach usługi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | wg umowy                                                    |
| 3)   | Sporządzenie aneksu do umowy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 25 zł                                                       |
| 4)   | Generowanie raportu za okres powyżej 1 miesiąca wstecz (opłata jest pobierana za każdy raport dzienny)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 5 zł                                                        |
| 13.  | <b>Inne usługi nieprzewidziane w Taryfie opłat i prowizji lub szczególnie pracochłonne</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | wg umowy                                                    |
| 14.  | <b>Wysyłka kurierska na życzenie klienta</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 30 zł                                                       |
| 15.  | <b>Udzielenie zbiorczej informacji o rachunkach bankowych z Centralnej Informacji</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 30 zł                                                       |
| 16.  | <b>Skup/sprzedaż walut wymiennalnych</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,3%                                                        |
|      | <b>UWAGA:</b><br>1) Santander Bank Polska S.A. nie prowadzi skupu / sprzedaży walut wymiennalnych w bilonie oraz skupu / wymiany banknotów walut obcych zakwalifikowanych jako zniszczone.<br>2) Prowizji nie pobiera się w przypadku skupu / sprzedaży dokonywanej przy wpłatach i wypłatach na/z rachunki/ów bankowe/ych prowadzone/ných w Santander Bank Polska S.A. oraz przy wpłatach związanych z nabyciem i wypłatach związanych z odkupieniem jednostek uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Santander.<br>3) W przypadku jednoczesnego skupu jednej waluty wymiennej i sprzedaży innej waluty wymiennej prowizję pobiera się tylko raz – za skup waluty. |                                                             |
| 17.  | <b>Prowizja roczna za przechowywanie środków o wysokim saldzie na koniec roku na rachunkach bankowych (w tym rachunkach lokat i lokat overnight) z wyłączeniem rachunków VAT, rachunków powierniczych i rachunków ESCROW prowadzonych w złotych oraz we wszystkich walutach wskazanych w tabeli kursów walut Santander Bank Polska S.A.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0,3%                                                        |
|      | <b>UWAGA:</b><br>1. Prowizja naliczana jest 31 grudnia każdego roku na koniec dnia i pobierana do końca stycznia następnego roku.<br>2. Prowizja jest pobierana w przypadku, gdy suma sald dodatnich przekroczy 5 mln złotych na koniec roku kalendarzowego. Prowizja będzie pobrana od nadwyżki sumy sald dodatnich ponad 5 mln złotych.<br>3. W przypadku gdy rachunki prowadzone są w innej walucie niż złoty, na potrzeby naliczenia prowizji zastosowany zostanie średni kurs NBP danej waluty obowiązujący w dniu, w którym naliczana jest prowizja                                                                                                             |                                                             |

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Stawka                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 3.                                                                                                                                                                                      |
| 18.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Prowizja miesięczna za przechowywanie środków o wysokim saldzie na rachunkach bankowych (w tym rachunkach lokat i lokat overnight) z wyłączeniem rachunków VAT, rachunków powierniczych i rachunków ESCROW prowadzonych w złotych oraz we wszystkich walutach wskazanych w tabeli kursów walut Santander Bank Polska S.A.</b> |                                                                                                                                                                                         |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | gdy suma sald dodatnich przekroczy 5 mln złotych na koniec ostatniego dnia miesiąca, ale nie będzie wyższa, niż 250 mln złotych. Prowizja będzie pobrana od nadwyżki sumy sald dodatnich ponad 5 mln złotych.                                                                                                                    | 0,02%                                                                                                                                                                                   |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | gdy suma sald dodatnich przekroczy 250 mln złotych na koniec ostatniego dnia miesiąca. Prowizja będzie pobrana od nadwyżki sumy sald dodatnich ponad 5 mln złotych.                                                                                                                                                              | 0,045%                                                                                                                                                                                  |
| <b>UWAGA:</b><br>1. Prowizja naliczana jest na koniec ostatniego dnia każdego miesiąca i pobierana do końca następnego miesiąca.<br>2. W przypadku gdy rachunki prowadzone są w innej walucie niż złoty, na potrzeby naliczenia prowizji zastosujemy średni kurs NBP danej waluty obowiązujący w dniu, w którym naliczana jest prowizja.<br>3. Opłata nie będzie pobierana za grudzień                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                         |
| 19.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Prowizja miesięczna za przechowywanie środków o wysokim saldzie na kontach bankowych z wyłączeniem rachunków VAT, rachunków lokat i lokat overnight, rachunków powierniczych i rachunków ESCROW prowadzonych w walutach, dla których aktualne stawki stopy procentowej wykazują ujemne wartości.</b>                          | Stawka stopy procentowej                                                                                                                                                                |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | dla rachunków w EUR – prowizję pobieramy 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 – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. USD                                                                                                                                                                                                                                                    | 1/12 wartości bezwzględnej średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Secured Overnight Financing Rate (SOFR) ogłaszanej przez Bank Rezerwy Federalnej w Nowym Jorku              |
| 3.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | dla rachunków w GBP – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. GBP                                                                                                                                                                                                                                                    | 1/12 wartości bezwzględnej średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Sterling Overnight Index Average (SONIA) ogłaszanej przez bank centralny Anglii                             |
| 4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | dla rachunków w CHF – prowizję pobieramy 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 – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 1 mln PLN                                                                                                                                                                                                                                                       | 1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w PLN, ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski                                                                              |
| 6.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | dla rachunków w CZK – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 3 mln CZK                                                                                                                                                                                                                                                       | 1/12 wartości bezwzględnej ON średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Prague Interbank Offered Rate (PRIBOR) Overnight ogłaszanej przez The Czech Financial Benchmark Facility |
| 7.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | dla rachunków w DKK – prowizję pobieramy 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 – prowizję pobieramy 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 – prowizję pobieramy 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 – prowizję pobieramy 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 – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 1 mln NOK                                                                                                                                                                                                                                                       | 1/12 wartości bezwzględnej średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Norwegian Overnight Weighted Average (NOWA) ogłaszanej przez bank centralny Norwegii                        |
| <b>UWAGA:</b><br>1. Prowizja naliczana jest miesięcznie od nadwyżki łącznego średniomiesięcznego salda dodatniego na rachunkach bankowych objętych opłatą w danej walucie ponad próg wskazany dla danej waluty w tabeli powyżej.<br>2. Prowizja za dany miesiąc jest pobierana tylko w przypadku, gdy na koniec ostatniego dnia miesiąca, za który jest naliczana prowizja, stawka stopy procentowej danej waluty wykazuje wartość ujemną.<br>3. Prowizja jest pobierana najpóźniej w ostatnim dniu roboczym miesiąca następującego po miesiącu, którego prowizja dotyczy. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                         |

## ZAŁĄCZNIK NR 1. PRODUKTY I USŁUGI SANTANDER BANK POLSKA S.A. ORAZ BYŁEGO KREDYT BANKU S.A. DLA MAŁYCH I ŚREDNICH FIRM WYCOFANE Z OFERTY BANKU

Opłaty i prowizje niewymienione w Załączniku nr 1 pobierane są zgodnie z pozostałymi rozdziałami niniejszej Taryfy opłat i prowizji

### I. Konta firmowe

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wyszczególnienie czynności                                                                                    | Taryfa Biznes Pakiet MINI        | Taryfa Biznes Pakiet OPTI        | Taryfa Biznes Pakiet MAXI, Rachunek EKSTRABIZNES <sup>b)</sup>                                              | Taryfa Standardowa <sup>a)</sup>     | Pakiet EKSTRABIZNES DIRECT; Taryfa negocjowana dla Klientów byłego Kredyt banku S.A. <sup>d)</sup>   | Rachunek EKSTRABIZNES <sup>a)</sup>  | Rachunek depozytowy <sup>b)</sup> ; Rachunek Depozytowy – Taryfa Negocjowana <sup>d)</sup> | Rachunek Depozytowy w Pakiecie <sup>a)</sup> | Taryfa Biznes Pakiet z Terminalem <sup>(iii)</sup> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Konta                                                                                                         | w złotych polskich               | w złotych polskich               | w złotych polskich i walutach obcych                                                                        | w złotych polskich i walutach obcych | w złotych polskich i walutach obcych                                                                 | w złotych polskich i walutach obcych | w złotych polskich                                                                         | w złotych polskich                           | w złotych polskich                                 |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2.                                                                                                            | 3.                               | 4.                               | 5.                                                                                                          | 6.                                   | 7.                                                                                                   | 8.                                   | 9.                                                                                         | 10.                                          | 11.                                                |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Prowadzenie konta (miesięcznie)</b>                                                                        | 10 zł                            | 25 zł <sup>1)</sup>              | 49 zł <sup>2)</sup>                                                                                         | 30 zł                                | 12 zł                                                                                                | 39 zł                                | 15 zł                                                                                      | bez opłat                                    | bez opłaty                                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN oraz rachunku bieżącego walutowego (miesięcznie)                      | –                                | –                                | 49 zł dla rachunków w złotych polskich <sup>2)</sup><br>25 zł dla rachunków w walutach obcych <sup>2)</sup> | –                                    | 1 rachunek bez opłat / 10 zł <sup>3)</sup><br>(opcja dostępna tylko dla Pakietu EKSTRABIZNES DIRECT) | 15 zł                                | –                                                                                          | –                                            | –                                                  |
| <b>UWAGA:</b><br><sup>1)</sup> Posiadacze konta firmowego w Taryfie Biznes Pakiet OPTI mają prawo do zwolnienia z opłaty za prowadzenie dodatkowych kont firmowych dostępnych w ramach Biznes Pakietu OPTI, otwartych przed 1.06.2023 roku. Po 1 czerwca 2023 roku nie będziemy otwierać kolejnych kont pomocniczych – 1 konto w EUR w Taryfie Biznes Pakiet Optimum oraz – 1 konto w PLN w Taryfie Biznes Pakiet OPTI.<br><sup>2)</sup> Posiadacze konta firmowego w Taryfie Biznes Pakiet MAXI, Rachunek EKSTRABIZNES <sup>b)</sup> , mają prawo do zwolnienia z opłaty za prowadzenie dodatkowych kont firmowych, otwartych przed 1.06.2023 roku na następujących zasadach: – 1 konto w wybranej walucie EUR, USD, GBP lub CHF w Taryfie Biznes Pakiet Optimum lub – 50 kont w PLN w Taryfie Biznes Pakiet MAXI.<br>Po 1 czerwca 2023 roku nie będziemy otwierać kolejnych kont pomocniczych. |                                                                                                               |                                  |                                  |                                                                                                             |                                      |                                                                                                      |                                      |                                                                                            |                                              |                                                    |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Przelewy</b>                                                                                               |                                  |                                  |                                                                                                             |                                      |                                                                                                      |                                      |                                                                                            |                                              |                                                    |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Przelew złożony w placówce Santander Bank Polska S.A.:                                                        |                                  |                                  |                                                                                                             |                                      |                                                                                                      |                                      |                                                                                            |                                              |                                                    |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | na konto w Santander Bank Polska S.A. <sup>1)</sup> oraz na konto w innym banku realizowany w systemie Elixir | 25 zł                            | 25 zł                            | 25 zł                                                                                                       | 25 zł                                | 25 zł                                                                                                | 25 zł                                | 25 zł/ bez opłat <sup>5)</sup>                                                             | 25 zł/ bez opłat <sup>6)</sup>               | 25 zł/ bez opłat <sup>6)</sup>                     |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | na konto w innym banku realizowany w systemie SORBNET                                                         | 40 zł                            | 40 zł                            | 40 zł                                                                                                       | 40 zł                                | 40 zł                                                                                                | 40 zł                                | 40 zł                                                                                      | 40 zł                                        | 40 zł                                              |
| c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska <sup>7)</sup> :                                       |                                  |                                  |                                                                                                             |                                      |                                                                                                      |                                      |                                                                                            |                                              |                                                    |
| –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | SEPA                                                                                                          | 25 zł                            | 25 zł                            | 25 zł                                                                                                       | 25 zł                                | 25 zł                                                                                                | 25 zł                                | 25 zł/ bez opłat <sup>5)</sup>                                                             | 25 zł/ bez opłat <sup>6)</sup>               | 25 zł/ bez opłat <sup>6)</sup>                     |
| –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)                                                                  | 40 zł                            | 40 zł                            | 40 zł                                                                                                       | 40 zł                                | 40 zł                                                                                                | 40 zł                                | 40 zł                                                                                      | 40 zł                                        | 40 zł                                              |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Przelew złożony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:                                             |                                  |                                  |                                                                                                             |                                      |                                                                                                      |                                      |                                                                                            |                                              |                                                    |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | na konto w Santander Bank Polska S.A.                                                                         | bez opłat                        | bez opłat                        | bez opłat                                                                                                   | bez opłat                            | bez opłat                                                                                            | bez opłat                            | 15 zł/ bez opłat <sup>5)</sup>                                                             | 15 zł/ bez opłat <sup>6)</sup>               | 15 zł/ bez opłat <sup>6)</sup>                     |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | na konto w innym banku realizowany w systemie:                                                                |                                  |                                  |                                                                                                             |                                      |                                                                                                      |                                      |                                                                                            |                                              |                                                    |
| –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Elixir                                                                                                        | 1,50 zł/ bez opłat <sup>2)</sup> | 1,30 zł/ bez opłat <sup>2)</sup> | 1,20 zł/ bez opłat <sup>2)</sup>                                                                            | 2 zł                                 | 1,55 zł/ bez opłat <sup>4)</sup>                                                                     | 1,55 zł                              | 15 zł/ bez opłat <sup>5)</sup>                                                             | 15 zł/ bez opłat <sup>6)</sup>               | 1,30 zł/ bez opłat <sup>2)</sup>                   |
| –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Express Elixir <sup>3)</sup> oraz BlueCash <sup>3)</sup>                                                      | 10 zł                            | 10 zł                            | 10 zł                                                                                                       | 10 zł                                | 10 zł                                                                                                | 10 zł                                | 10 zł                                                                                      | 10 zł                                        | 10 zł                                              |
| –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | SORBNET                                                                                                       | 20 zł                            | 20 zł                            | 20 zł                                                                                                       | 20 zł                                | 20 zł                                                                                                | 20 zł                                | 20 zł                                                                                      | 20 zł                                        | 20 zł                                              |
| c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska <sup>7)</sup> :                                       |                                  |                                  |                                                                                                             |                                      |                                                                                                      |                                      |                                                                                            |                                              |                                                    |
| –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | SEPA                                                                                                          | 1,50 zł                          | 1,30 zł                          | 1,20 zł                                                                                                     | 2 zł                                 | 1,55 zł                                                                                              | 1,55 zł                              | 15 zł/ bez opłat <sup>5)</sup>                                                             | 15 zł/ bez opłat <sup>6)</sup>               | 1,30 zł                                            |
| –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)                                                                  | 20 zł                            | 20 zł                            | 20 zł                                                                                                       | 20 zł                                | 20 zł                                                                                                | 20 zł                                | 20 zł                                                                                      | 20 zł                                        | 20 zł                                              |

| L.p.                                                                                                                        | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Taryfa Biznes<br>Pakiet MINI | Taryfa Biznes<br>Pakiet OPTI | Taryfa Biznes Pakiet<br>MAXI, Rachunek<br>EKSTRABIZNES <sup>b)</sup> | Taryfa<br>Standardowa <sup>g)</sup>           | Pakiet EKSTRABIZNES<br>DIRECT; Taryfa<br>negocjowana dla Klientów<br>byłego Kredyt banku S.A. <sup>d)</sup> | Rachunek<br>EKSTRABIZNES <sup>e)</sup>        | Rachunek depozytowy <sup>b);<br/>Rachunek Depozytowy<br/>– Taryfa Negocjowana <sup>d)</sup></sup> | Rachunek<br>Depozytowy<br>w Pakiecie <sup>e)</sup> | Taryfa<br>Biznes Pakiet<br>z Terminalem <sup>iii)</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                                                                                             | Konta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | w złotych<br>polskich        | w złotych<br>polskich        | w złotych polskich<br>i walutach obcych                              | w złotych<br>polskich<br>i walutach<br>obcych | w złotych polskich<br>i walutach obcych                                                                     | w złotych<br>polskich<br>i walutach<br>obcych | w złotych polskich                                                                                | w złotych<br>polskich                              | w złotych<br>polskich                                   |
| 1.                                                                                                                          | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 3.                           | 4.                           | 5.                                                                   | 6.                                            | 7.                                                                                                          | 8.                                            | 9.                                                                                                | 10.                                                | 11.                                                     |
|                                                                                                                             | d) realizowany w systemie Przelew24 <sup>3)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,50 zł                      | 0,50 zł                      | 0,50 zł                                                              | 0,50 zł                                       | 0,50 zł                                                                                                     | 0,50 zł                                       | 0,50 zł                                                                                           | 0,50 zł                                            | 0,50 zł                                                 |
|                                                                                                                             | <b>UWAGA:</b><br><sup>1)</sup> Opłaty nie pobiera się w przypadku przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokaty terminowe.<br><sup>2)</sup> Dotyczy przelewów na rachunki ZUS i organów podatkowych.<br><sup>3)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.<br><sup>4)</sup> Opłata za 8 przelewów w danym cyklu miesięcznym oraz przelewów na rachunki ZUS i organów podatkowych.<br><sup>5)</sup> Dotyczy pierwszego przelewu w miesiącu kalendarzowym gdy płatnikiem i odbiorcą środków jest ten sam podmiot a do rachunków przyporządkowany jest ten sam numer CIF (numer identyfikacyjny klienta).<br><sup>6)</sup> Dotyczy pierwszej transakcji płatniczej realizowanej w danym cyklu miesięcznym polegającej na przelewie na rachunek w Santander Bank Polska S.A., przelewie realizowanym w systemie ELIXIR oraz wypłacie gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A.<br><sup>7)</sup> Opłaty za czynności w obrocie dewizowym inne niż określone w niniejszej tabeli znajdują się w Części IA.: Produkty i usługi będące w bieżącej ofercie, w Rozdziale VIII: Czynności w obrocie dewizowym. |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                   |                                                    |                                                         |
| <b>3. Zlecenia stałe złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                   |                                                    |                                                         |
|                                                                                                                             | 1) Realizacja zlecenia na konto w Santander Bank Polska S.A. <sup>1)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | bez opłat                    | bez opłat                    | bez opłat                                                            | bez opłat                                     | 1,25 zł                                                                                                     | 1,25 zł                                       | 1,25 zł                                                                                           | 1,25 zł                                            | bez opłat                                               |
|                                                                                                                             | 2) Realizacja zlecenia na konto w innym banku <sup>1)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 3 zł                         | 3 zł                         | 3 zł                                                                 | 3 zł                                          | 3 zł                                                                                                        | 3 zł                                          | 3 zł                                                                                              | 3 zł                                               | 3 zł                                                    |
|                                                                                                                             | <b>UWAGA:</b> <sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                   |                                                    |                                                         |
| <b>4. Definiowanie, zmiana, zlecenia stałego realizowane w placówce Santander Bank Polska S.A.</b>                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                   |                                                    |                                                         |
|                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 3 zł                         | 3 zł                         | 3 zł                                                                 | 3 zł                                          | 3 zł                                                                                                        | 3 zł                                          | 3 zł                                                                                              | 3 zł                                               | 3 zł                                                    |
| <b>5. Polecenia zapłaty <sup>1) 2)</sup></b>                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                   |                                                    |                                                         |
|                                                                                                                             | 1) Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty <sup>3)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2 zł                         | 2 zł                         | 2 zł                                                                 | 2 zł                                          | 2 zł                                                                                                        | 2 zł                                          | –                                                                                                 | –                                                  | –                                                       |
|                                                                                                                             | 2) Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika – za każdy komunikat odmowy <sup>3)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2 zł                         | 2 zł                         | 2 zł                                                                 | 2 zł                                          | 2 zł                                                                                                        | 2 zł                                          | –                                                                                                 | –                                                  | –                                                       |
|                                                                                                                             | 3) Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                   |                                                    |                                                         |
|                                                                                                                             | a) w Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | bez opłat                    | bez opłat                    | bez opłat                                                            | bez opłat                                     | 1,25 zł                                                                                                     | 1,25 zł                                       | 1,25 zł                                                                                           | 1,25 zł                                            | bez opłaty                                              |
|                                                                                                                             | b) w innym banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2 zł                         | 2 zł                         | 2 zł                                                                 | 2 zł                                          | 1,25 zł                                                                                                     | 1,25 zł                                       | 1,25 zł                                                                                           | 1,25 zł                                            | 2 zł                                                    |
|                                                                                                                             | 4) Realizacja odwołania niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2 zł                         | 2 zł                         | 2 zł                                                                 | 2 zł                                          | 2 zł                                                                                                        | 2 zł                                          | 2 zł                                                                                              | 2 zł                                               | 2 zł                                                    |
|                                                                                                                             | <b>UWAGA:</b><br><sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.<br><sup>2)</sup> Opłaty wymienione w pkt 1) i 2) pobierane są od odbiorcy (wierzyciela), opłaty wymienione w pkt 3) i 4) pobierane są od płatnika (dłużnika).<br><sup>3)</sup> Opłata niedostępna dla kont w taryfie: Rachunek Depozytowy w Pakiecie <sup>a)</sup> , Rachunek Depozytowy <sup>a)</sup> , Rachunek Depozytowy – Taryfa Negocjowana <sup>d)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                   |                                                    |                                                         |
| <b>6. Wpłata gotówki</b>                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                   |                                                    |                                                         |
|                                                                                                                             | 1) Wpłata otwarta realizowana przez posiadacza konta albo w imieniu własnym wpłacającego nie będącego posiadaczem konta <sup>1)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,65%<br>min. 20 zł          | 0,65%<br>min. 20 zł          | 0,65%<br>min. 20 zł                                                  | 0,65%<br>min. 20 zł                           | 0,65%<br>min. 20 zł                                                                                         | 0,65%<br>min. 20 zł                           | 0,65%<br>min. 20 zł                                                                               | 0,65%<br>min. 20 zł                                | 0,65%<br>min. 20 zł                                     |
|                                                                                                                             | <b>Uwaga:</b><br><sup>1)</sup> Opłata nie dotyczy wpłat na:<br>a) konta klientów indywidualnych: oszczędnościowe, lokatę terminową oraz na Konto Private Banking.<br>b) rachunki wymienione w części IA. rozdział III oraz konta depozytowe papierów wartościowych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                   |                                                    |                                                         |

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                 | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                      | Taryfa Biznes<br>Pakiet MINI | Taryfa Biznes<br>Pakiet OPTI | Taryfa Biznes Pakiet<br>MAXI, Rachunek<br>EKSTRABIZNES <sup>b)</sup> | Taryfa<br>Standardowa <sup>g)</sup>           | Pakiet EKSTRABIZNES<br>DIRECT; Taryfa<br>negocjowana dla Klientów<br>byłego Kredyt banku S.A. <sup>d)</sup> | Rachunek<br>EKSTRABIZNES <sup>a)</sup>        | Rachunek depozytowy <sup>b)</sup> ;<br>Rachunek Depozytowy<br>– Taryfa Negocjowana <sup>d)</sup> | Rachunek<br>Depozytowy<br>w Pakiecie <sup>a)</sup> | Taryfa<br>Biznes Pakiet<br>z Terminalem <sup>iii)</sup> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                      | Konta                                                                                                                                                           | w złotych<br>polskich        | w złotych<br>polskich        | w złotych polskich<br>i walutach obcych                              | w złotych<br>polskich<br>i walutach<br>obcych | w złotych polskich<br>i walutach obcych                                                                     | w złotych<br>polskich<br>i walutach<br>obcych | w złotych polskich                                                                               | w złotych<br>polskich                              | w złotych<br>polskich                                   |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2.                                                                                                                                                              | 3.                           | 4.                           | 5.                                                                   | 6.                                            | 7.                                                                                                          | 8.                                            | 9.                                                                                               | 10.                                                | 11.                                                     |
| 2) Wpłata zamknięta realizowana:                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                         |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                   | we wrzutni on-line                                                                                                                                              | 0,4% min.<br>10 zł +VAT      | 0,4% min.<br>10 zł +VAT      | 0,4% min.<br>10 zł +VAT                                              | 0,4% min.<br>10 zł +VAT                       | 0,4% min.<br>10 zł +VAT                                                                                     | 0,4% min.<br>10 zł +VAT                       | 0,4% min.<br>10 zł +VAT                                                                          | 0,4% min.<br>10 zł +VAT                            | 0,4% min.<br>10 zł +VAT                                 |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                   | w Centrum Obsługi Gotówki                                                                                                                                       | 0,3% min.<br>10 zł +VAT      | 0,3% min.<br>10 zł +VAT      | 0,3% min.<br>10 zł +VAT                                              | 0,3% min.<br>10 zł +VAT                       | 0,3% min.<br>10 zł +VAT                                                                                     | 0,3% min.<br>10 zł +VAT                       | 0,3% min.<br>10 zł +VAT                                                                          | 0,3% min.<br>10 zł +VAT                            | 0,3% min.<br>10 zł +VAT                                 |
| UWAGA: Prowizje za realizację wpłat zamkniętych wymienionych w punkcie 2) są pobierane w dniu realizacji wpłaty przez Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                     |                                                                                                                                                                 |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                         |
| 3) Wpłata we wpłatomacie (dotyczy wpłat w PLN) <sup>1)</sup>                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                 |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                         |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                   | sieci wpłatomatów Banku                                                                                                                                         | bez opłat                    | bez opłat                    | bez opłat                                                            | bez opłat                                     | bez opłat                                                                                                   | bez opłat                                     | –                                                                                                | –                                                  | –                                                       |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                   | sieci wpłatomatów partnerskich <sup>2)</sup>                                                                                                                    |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                      | – jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym nie przekroczy 50 tys. zł <sup>3)</sup>                                                                             | bez opłat                    | bez opłat                    | bez opłat                                                            | bez opłat                                     | bez opłat                                                                                                   | bez opłat                                     | –                                                                                                | –                                                  | –                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                      | – jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym przekroczy 50 tys. zł (opłata pobierana od nadwyżki wpłat: 50 tys. zł i więcej) <sup>3)</sup>                       | 0,3% <sup>4)</sup>           | 0,3% <sup>4)</sup>           | 0,3% <sup>4)</sup>                                                   | 0,3% <sup>4)</sup>                            | 0,3% <sup>4)</sup>                                                                                          | 0,3% <sup>4)</sup>                            | –                                                                                                | –                                                  | –                                                       |
| UWAGA:                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                 |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                         |
| <sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont w taryfie: Rachunek Depozytowy w Pakieciea), Rachunek Depozytowyb), Rachunek Depozytowy – Taryfa Negocjowana <sup>d)</sup>                                                                                                 |                                                                                                                                                                 |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                         |
| <sup>2)</sup> Funkcjonalność dostępna od 18 czerwca 2025 r. Lista sieci partnerskich znajduje się na stronie <a href="http://www.santander.pl">www.santander.pl</a>                                                                                                  |                                                                                                                                                                 |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                         |
| <sup>3)</sup> Dotyczy wpłat wszystkimi firmowymi kartami debetowymi wydanymi do rachunków Posiadacza                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                 |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                         |
| <sup>4)</sup> Od 18 czerwca do 30 listopada 2025 r. bez opłat                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                 |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                         |
| 4)                                                                                                                                                                                                                                                                   | Wpłata pocztowa zamknięta                                                                                                                                       | wg umowy                     | wg umowy                     | wg umowy                                                             | wg umowy                                      | wg umowy                                                                                                    | wg umowy                                      | wg umowy                                                                                         | wg umowy                                           | wg umowy                                                |
| 5)                                                                                                                                                                                                                                                                   | Wpłata zamknięta – usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych                                                                                         | wg umowy                     | wg umowy                     | wg umowy                                                             | wg umowy                                      | wg umowy                                                                                                    | wg umowy                                      | wg umowy                                                                                         | wg umowy                                           | wg umowy                                                |
| 6) Opłaty i prowizje dodatkowe:                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                 |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                         |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                   | wpłata bilonu w walutach wymienialnych (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)                                                                        | –                            | –                            | 60%                                                                  | 60%                                           | 60%                                                                                                         | 60%                                           | –                                                                                                | –                                                  | –                                                       |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                   | wpłata bilonu w złotych polskich powyżej 50 sztuk (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)                                                             | 5% min. 10 zł                | 5% min. 10 zł                | 5% min. 10 zł                                                        | 5% min. 10 zł                                 | 5% min. 10 zł                                                                                               | 5% min. 10 zł                                 | 5% min. 10 zł                                                                                    | 5% min. 10 zł                                      | 5% min. 10 zł                                           |
| c)                                                                                                                                                                                                                                                                   | wpłata zamknięta – przygotowana niezgodnie z zapisami umowy /deklaracji (np. niepoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, dokonanie wpłaty nieuporządkowanej) | 50 zł+VAT                    | 50 zł+VAT                    | 50 zł+VAT                                                            | 50 zł+VAT                                     | 50 zł+VAT                                                                                                   | 50 zł+VAT                                     | 50 zł+VAT                                                                                        | 50 zł+VAT                                          | 50 zł+VAT                                               |
| 7.                                                                                                                                                                                                                                                                   | Wypłata gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A. <sup>1) 2)</sup>                                                                                          | 0,65%<br>min. 20 zł          | 0,65%<br>min. 20 zł          | 0,65%<br>min. 20 zł                                                  | 0,65%<br>min. 20 zł                           | 0,65%<br>min. 20 zł                                                                                         | 0,65%<br>min. 20 zł                           | 15 zł/<br>bez opłat <sup>2)</sup>                                                                | 15 zł/<br>bez opłat <sup>2)</sup>                  | 15 zł/<br>bez opłat <sup>2)</sup>                       |
| UWAGA:                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                 |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                         |
| <sup>1)</sup> Opłaty i prowizje za wypłatę gotówki przy użyciu kart płatniczych określone zostały w Części IA., w Rozdziale VI.                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                 |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                         |
| <sup>2)</sup> Dotyczy pierwszej transakcji płatniczej realizowanej w danym cyklu miesięcznym polegającej na przelewie na rachunek w Santander Bank Polska S.A., przelewie realizowanym w systemie ELIXIR oraz wypłacie gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A. |                                                                                                                                                                 |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                         |
| 8. W bankomacie, autoryzowana kodem BLIK                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                 |                              |                              |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                         |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                   | w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                  | bez opłat                    | bez opłat                    | bez opłat                                                            | bez opłat                                     | bez opłat                                                                                                   | bez opłat                                     | bez opłat                                                                                        | bez opłat                                          | bez opłat                                               |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                   | w bankomatach poza siecią Santander Bank Polska S.A.                                                                                                            | bez opłat                    | bez opłat                    | bez opłat                                                            | bez opłat                                     | bez opłat                                                                                                   | bez opłat                                     | bez opłat                                                                                        | bez opłat                                          | bez opłat                                               |
| 9.                                                                                                                                                                                                                                                                   | Niepodjęcie kwoty wypłaty awizowanej w uzgodnionym terminie (od kwoty niepodjętej)                                                                              | 0,3%<br>min.100 zł           | 0,3%<br>min.100 zł           | 0,3%<br>min.100 zł                                                   | 0,3%<br>min.100 zł                            | 0,3%<br>min.100 zł                                                                                          | 0,3%<br>min.100 zł                            | 0,3%<br>min.100 zł                                                                               | 0,3%<br>min.100 zł                                 | 0,3%<br>min.100 zł                                      |

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Wyszczególnienie czynności                                                                                                            | Taryfa Biznes<br>Pakiet MINI       | Taryfa Biznes<br>Pakiet OPTI       | Taryfa Biznes Pakiet<br>MAXI, Rachunek<br>EKSTRABIZNES <sup>b)</sup> | Taryfa<br>Standardowa <sup>®</sup>            | Pakiet EKSTRABIZNES<br>DIRECT; Taryfa<br>negocjowana dla Klientów<br>byłego Kredyt banku S.A. <sup>d)</sup> | Rachunek<br>EKSTRABIZNES <sup>a)</sup>        | Rachunek depozytowy <sup>b)</sup> ;<br>Rachunek Depozytowy<br>– Taryfa Negocjowana <sup>c)</sup> | Rachunek<br>Depozytowy<br>w Pakiecie <sup>a)</sup> | Taryfa<br>Biznes Pakiet<br>z Terminalem <sup>(iii)</sup> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Konta                                                                                                                                 | w złotych<br>polskich              | w złotych<br>polskich              | w złotych polskich<br>i walutach obcych                              | w złotych<br>polskich<br>i walutach<br>obcych | w złotych polskich<br>i walutach obcych                                                                     | w złotych<br>polskich<br>i walutach<br>obcych | w złotych polskich                                                                               | w złotych<br>polskich                              | w złotych<br>polskich                                    |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2.                                                                                                                                    | 3.                                 | 4.                                 | 5.                                                                   | 6.                                            | 7.                                                                                                          | 8.                                            | 9.                                                                                               | 10.                                                | 11.                                                      |
| 10.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Wypłata zamknięta – usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych                                                              | wg umowy                           | wg umowy                           | wg umowy                                                             | wg umowy                                      | wg umowy                                                                                                    | wg umowy                                      | wg umowy                                                                                         | wg umowy                                           | wg umowy                                                 |
| 11.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Czeki w obrocie krajowym <sup>1)</sup>                                                                                                |                                    |                                    |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                          |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Potwierdzenie czeku                                                                                                                   | 15 zł                              | 15 zł                              | 15 zł                                                                | 15 zł                                         | 15 zł                                                                                                       | 15 zł                                         | 15 zł                                                                                            | 15 zł                                              | 15 zł                                                    |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Inkaso czeków                                                                                                                         | 20 zł                              | 20 zł                              | 20 zł                                                                | 20 zł                                         | 20 zł                                                                                                       | 20 zł                                         | 20 zł                                                                                            | 20 zł                                              | 20 zł                                                    |
| UWAGA: <sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                       |                                    |                                    |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                          |
| 12.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Wyciąg z rachunku                                                                                                                     |                                    |                                    |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                          |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | eWyciąg – udostępniany w formie elektronicznej – w ramach usługi bankowości elektronicznej                                            | bez opłat                          | bez opłat                          | bez opłat                                                            | bez opłat                                     | bez opłat                                                                                                   | bez opłat                                     | bez opłat                                                                                        | bez opłat                                          | bez opłat                                                |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | w formie komunikatu SWIFT <sup>1)</sup> :                                                                                             |                                    |                                    |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                          |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | MT940 za jeden komunikat (stronę wyciągu)                                                                                             | 10 zł                              | 10 zł                              | 10 zł                                                                | 10 zł                                         | 10 zł                                                                                                       | 10 zł                                         | 10 zł                                                                                            | 10 zł                                              | 10 zł                                                    |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | MT941 lub MT942 <sup>2)</sup>                                                                                                         | 200 zł                             | 200 zł                             | 200 zł                                                               | 200 zł                                        | 200 zł                                                                                                      | 200 zł                                        | 200 zł                                                                                           | 200 zł                                             | 200 zł                                                   |
| UWAGA: <sup>1)</sup> Opłata pobierana sumarycznie w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca kalendarzowego za komunikaty wysłane w poprzednim miesiącu kalendarzowym, z datą waluty przypadającą w ostatnim dniu roboczym miesiąca kalendarzowego. <sup>2)</sup> Miesięczna opłata ryczałtowa za pakiet do 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w miesiącu kalendarzowym, pobierana za każdy typ komunikatu (od każdego rachunku). Za każde następne rozpoczęte 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w danym miesiącu kalendarzowym dodatkowo pobierana jest opłata w wysokości 200 zł. |                                                                                                                                       |                                    |                                    |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                          |
| 3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | w formie papierowej (za każdy wygenerowany wyciąg):                                                                                   |                                    |                                    |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                          |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | wysłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom nie posiadającym usługi bankowości elektronicznej                         | bez opłat                          | bez opłat                          | bez opłat                                                            | bez opłat                                     | bez opłat                                                                                                   | bez opłat                                     | bez opłat                                                                                        | bez opłat                                          | bez opłat                                                |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | wysłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom posiadającym usługę bankowości elektronicznej                             | 5 zł                               | 5 zł                               | 5 zł                                                                 | 5 zł                                          | 5 zł                                                                                                        | 5 zł                                          | 5 zł                                                                                             | 5 zł                                               | 5 zł                                                     |
| c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | wysłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda                                                        | 5 zł                               | 5 zł                               | 5 zł                                                                 | 5 zł                                          | 5 zł                                                                                                        | 5 zł                                          | 5 zł                                                                                             | 5 zł                                               | 5 zł                                                     |
| d)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | odbierany w placówce Santander Bank Polska S.A.                                                                                       | 15 zł                              | 15 zł                              | 15 zł                                                                | 15 zł                                         | 15 zł                                                                                                       | 15 zł                                         | 15 zł                                                                                            | 15 zł                                              | 15 zł                                                    |
| e)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | wysłany listem poleconym <sup>1)</sup>                                                                                                | 15 zł                              | 15 zł                              | 15 zł                                                                | 15 zł                                         | 15 zł                                                                                                       | 15 zł                                         | 15 zł                                                                                            | 15 zł                                              | 15 zł                                                    |
| UWAGA: <sup>1)</sup> Opłata dotyczy kont, dla których ta forma otrzymywania wyciągów stosowana była przed 16.09.2006r. Od dnia 16.09.2006r. usługa nie jest dostępna.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                       |                                    |                                    |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                          |
| 4)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | duplikat wyciągu                                                                                                                      | 5 zł                               | 5 zł                               | 5 zł                                                                 | 5 zł                                          | 5 zł                                                                                                        | 5 zł                                          | 5 zł                                                                                             | 5 zł                                               | 5 zł                                                     |
| 5)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | załącznik (dokument oryginalny) lub wtnórník – potwierdzenie pojedynczej operacji dotychczas do wyciągu (za każdą pozycję na wyciągu) | 1 zł                               | 1 zł                               | 1 zł                                                                 | 1 zł                                          | 1 zł                                                                                                        | 1 zł                                          | 1 zł                                                                                             | 1 zł                                               | 1 zł                                                     |
| 13.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Zmiana taryfy cenowej w jakiej konto jest prowadzone                                                                                  | 150 zł/<br>bez opłat <sup>1)</sup> | 150 zł/<br>bez opłat <sup>1)</sup> | 150 zł/<br>bez opłat <sup>1)</sup>                                   | 150 zł/<br>bez opłat <sup>1)</sup>            | bez opłat                                                                                                   | bez opłat                                     | bez opłat                                                                                        | bez opłat                                          | 150 zł                                                   |
| UWAGA: Opłata pobierana raz w miesiącu za wszystkie konta, dla których dokonano zmiany taryfy w danym miesiącu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                       |                                    |                                    |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                          |
| <sup>1)</sup> Dotyczy taryf byłego Kredyt Banku S.A. zmienianych na konta prowadzone w taryfach wskazanych w Części IA., w Rozdziale II                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                       |                                    |                                    |                                                                      |                                               |                                                                                                             |                                               |                                                                                                  |                                                    |                                                          |

<sup>(i)</sup> Obowiązuje dla rachunków bieżących prowadzonych w tej taryfie cenowej przed dniem 1.03.2009 r. (dotyczy rachunków prowadzonych na standardowych warunkach) oraz rachunków powierniczych dla deweloperów otwartych przed dniem 16.06.2009 r.

<sup>(iii)</sup> Obowiązuje dla kont firmowych prowadzonych na standardowych warunkach dla posiadaczy Biznes Pakietu z Terminalem.

<sup>a)</sup> Ma zastosowanie do rachunków, które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na warunkach określonych w CZĘŚCI I C TARYFY DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH SANTANDER BANK POLSKA S.A. S.A. – OBSŁUGIWANYCH W PIONIE BANKOWOŚCI DETALICZNEJ BYŁEGO KREDYT BANKU S.A. ŚWIADCZONYCH PRZEZ SANTANDER BANK POLSKA S.A. JAKO NASTĘPCĘ PRAWNEGO KREDYT BANKU S.A.

- <sup>a)</sup> Ma zastosowanie do rachunków, które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na warunkach określonych w CZĘŚCI I B TARYFY OPŁAT I PROWIZJI DLA KLIENTÓW MŚP DOTYCZĄCA PRODUKTÓW I USŁUG ŚWIADCZONYCH PRZEZ SANTANDER BANK POLSKA S.A. JAKO NASTĘPCĘ PRAWNEGO KREDYT BANKU S.A.
- <sup>c)</sup> Ma zastosowanie do Rachunków Depozytowych, które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na indywidualnie ustalonych warunkach (tj. dla których ustalono przynajmniej jeden warunek odbiegający od warunków standardowych), bez względu na dotychczasową nazwę pakietu lub pozycji cenowej, w których były prowadzone.
- <sup>d)</sup> Ma zastosowanie do rachunków (w tym rachunków sum depozytowych), które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na indywidualnie ustalonych warunkach (tj. dla których ustalono przynajmniej jeden warunek odbiegający od warunków standardowych), bez względu na dotychczasową nazwę pakietu lub pozycji cenowej, w których były prowadzone. Niniejsza taryfa cenowa nie ma zastosowania do Rachunków Depozytowych, o których mowa w pkt c) powyżej.

**UWAGA:**

- 1) Opłaty i prowizje dla rachunków bieżących i pomocniczych:  
 – EKSTRABIZNES MIESZKAJ, EKSTRABIZNES LEX, EKSTRABIZNES MEDYK oraz EKSTRAPASTORES pobierane są odpowiednio zgodnie z taryfą cenową Rachunek EKSTRABIZNES a) lub Rachunek EKSTRABIZNES b),  
 – dla jednostek budżetowych pobierane są odpowiednio zgodnie z taryfą cenową Rachunek EKSTRABIZNES b) lub Taryfa Biznes Pakiet MAXI,  
 – dla podmiotów gospodarczych i finansowych pobierane są odpowiednio zgodnie z taryfą cenową Rachunek EKSTRABIZNES a), Taryfa Biznes Pakiet MAXI, bez względu na dotychczasową nazwę pakietu lub pozycji cenowej, w których były prowadzone.
- 2) Zamknięcie rachunku bieżącego określonego w niniejszym Załączniku nr 1 lub zmiana takiego rachunku na inny rodzaj, oznacza, że za świadczenie poszczególnych usług dostępnych w ramach Rachunku Depozytowego w Pakiecie, Bank pobierze opłaty i prowizje zgodnie z brzmieniem taryfy cenowej jak dla Rachunku Depozytowego.

**II. Karty płatnicze**

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                | Visa Business charge | Visa Business Gold charge |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                        | 3.                   | 4.                        |
| 1.   | <b>Opłata za kartę:</b>                                                                                                                                                                                   |                      |                           |
| 1)   | wydaną do konta prowadzonego w innej taryfie cenowej niż wymieniona w ppkt. 2)                                                                                                                            | 130 zł *             | 300 zł *                  |
| 2)   | wydaną do konta prowadzonego w taryfie cenowej Konto Non Profit                                                                                                                                           | 130 zł *             | 300 zł *                  |
|      | UWAGA: * Opłata roczna.                                                                                                                                                                                   |                      |                           |
| 2.   | <b>Prowizja przygotowawcza naliczana od kwoty przyznanego limitu do autoryzacji (płatna jednorazowo)</b>                                                                                                  | 1%                   | 1%                        |
|      | Uwaga: prowizja przygotowawcza nie dotyczy kart wznawianych, a w przypadku zawarcia umów o więcej niż jedną kartę płatniczą charge jest pobierana od sumy przyznaných limitów                             |                      |                           |
| 3.   | <b>Wyprodukowanie nowej karty w trybie ekspresowym (do 5 dni roboczych od dnia podpisania przez klienta umowy o kartę płatniczą)</b>                                                                      | 50 zł                | bez opłat                 |
| 4.   | <b>Wypłata gotówki kartą</b>                                                                                                                                                                              |                      |                           |
| 1)   | w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                            | 3% min. 5 zł         | 3% min. 5 zł              |
| 2)   | w kraju: w bankomatach poza siecią Santander Bank Polska S.A., w placówkach Santander Bank Polska S.A., w placówkach partnerskich Santander Bank Polska S.A. oraz w terminalach innych instytucji w kraju | 3,5% min. 5 zł       | 3,5% min. 5 zł            |
| 3)   | w EUR w krajach EOG w bankomatach i terminalach innych instytucji                                                                                                                                         | 3,5% min. 5 zł       | 3,5% min. 5 zł            |
| 4)   | w bankomatach i terminalach innych instytucji za granicą, poza wymienionymi w ppkt. 3)                                                                                                                    | 4% min. 10 zł        | 4% min. 10 zł             |
| 5)   | w ramach usługi cash back                                                                                                                                                                                 | –                    | –                         |
| 5.   | <b>Prowizja za transakcje typu Quasi Cash</b>                                                                                                                                                             | 4% min. 10 zł        | 4% min. 10 zł             |
| 6.   | <b>Dokonanie transakcji bezgotówkowej</b>                                                                                                                                                                 | 1,2%                 | 1,2%                      |
| 7.   | <b>Przewalutowanie transakcji dokonanej w walucie innej niż waluta rachunku (naliczana od wartości transakcji po przewalutowaniu na walutę konta)</b>                                                     | bez opłat            | bez opłat                 |
| 8.   | <b>Generowanie zestawienia transakcji</b>                                                                                                                                                                 |                      |                           |
| 1)   | dla firmy (zbiorcze)                                                                                                                                                                                      | bez opłat            | bez opłat                 |
| 2)   | dla użytkownika karty                                                                                                                                                                                     | bez opłat            | bez opłat                 |
| 9.   | <b>Sprawdzenie dostępnych środków w bankomatach</b>                                                                                                                                                       | bez opłat            | bez opłat                 |
| 10.  | <b>Zmiana numeru PIN w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.</b>                                                                                                                                   | 8,50 zł              | 8,50 zł                   |
| 11.  | <b>Wygenerowanie nowego numeru PIN do wydanej karty na wniosek użytkownika</b>                                                                                                                            | 10 zł                | 10 zł                     |
| 12.  | <b>Wznowienie karty wydanej do konta prowadzonego w Taryfie Non Profit</b>                                                                                                                                | –                    | –                         |

### III. Ubezpieczenia

Postanowienia ogólne:

- 1) Niezapewnienie środków na rachunku bankowym wskazanym do poboru opłaty za ubezpieczenie w wysokości wystarczającej do pobrania przez Santander Bank Polska S.A. opłat określonych w niniejszym Załączniku będzie skutkowało brakiem lub zakończeniem ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z zapisami odpowiednich Warunków ubezpieczenia.
- 2) Szczegółowe informacje dotyczące ochrony ubezpieczeniowej oraz definicji Udziału i Salda zadłużenia określone są w odpowiednich dla danego ubezpieczenia Warunkach ubezpieczenia.

| L.p.                                                                                                                                                                                          | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                         | Stawka                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                            | 2.                                                                                                                                                                                                 | 3.                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>1. Ubezpieczenia do kart płatniczych:</b>                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                               |
| 1)                                                                                                                                                                                            | Pakiet Ubezpieczeń Finansowych Pewne Pieniądze do kart Visa Business Debit (do 2.04.2024 r. Visa Business Electron) i MasterCard Bussines Debit – opłata miesięczna za udostępnienie ubezpieczenia | 3 zł                                                                                                                                                                                                                          |
| UWAGA: Użytkownik Karty przystępujący do ubezpieczenia przy zawarciu umowy o nową kartę nie ponosi opłaty za ubezpieczenie przez pierwsze 2 miesiące od dnia objęcia ochroną ubezpieczeniową. |                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>2. Ubezpieczenie Biznes Gwarant (oferowane do 27.03.2015 r.). Opłata za udostępnienie ubezpieczenia:</b>                                                                                   |                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                               |
| 1)                                                                                                                                                                                            | Kredyty na działalność gospodarczą Biznes Ekspres, Kredyty Biznes Ekspres Hipoteka, Kredyty obrotowe, Kredyty inwestycyjne (z wyłączeniem Biznes Hipoteka):                                        |                                                                                                                                                                                                                               |
| a)                                                                                                                                                                                            | kredyty o okresie kredytowania do 36 miesięcy – opłata jednorazowa                                                                                                                                 | Okres trwania kredytu (liczba dni) / 365 * Opłata roczna<br>gdzie: Opłata roczna = Suma iloczynów Podstaw naliczenia składki ubezpieczeniowej <sup>1)</sup> i Wskaźników składki ubezpieczeniowej <sup>2)</sup>               |
| b)                                                                                                                                                                                            | kredyty o okresie kredytowania powyżej 36 miesięcy:                                                                                                                                                | Okres trwania kredytu (liczba dni) / 365 * Opłata roczna<br>gdzie: Opłata roczna = Suma iloczynów Podstaw naliczenia składki ubezpieczeniowej <sup>1)</sup> i Wskaźników składki ubezpieczeniowej <sup>2)</sup>               |
|                                                                                                                                                                                               | – pierwsza opłata (jednorazowa) za okres od postawienia kredytu do dyspozycji do dnia, w którym upływa 36 miesięcy trwania umowy kredytu,                                                          | Opłata roczna = Suma iloczynów Podstaw naliczenia składki ubezpieczeniowej <sup>1)</sup> i Wskaźników składki ubezpieczeniowej <sup>2)</sup>                                                                                  |
|                                                                                                                                                                                               | – kolejna opłata (roczna) pobierana w okresie od dnia następującego po dniu, w którym upłynął 36 miesięcy trwania umowy kredytu do dnia zakończenia umowy kredytu.                                 |                                                                                                                                                                                                                               |
| 2)                                                                                                                                                                                            | Kredyty w rachunku bieżącym – opłata jednorazowa                                                                                                                                                   | Okres trwania kredytu (liczba dni) / 365 * Opłata roczna<br>gdzie: Opłata roczna = Suma iloczynów Podstaw naliczenia składki ubezpieczeniowej <sup>3)</sup> i Wskaźników składki ubezpieczeniowej <sup>4)</sup>               |
| <sup>1)</sup> Podstawa naliczenia składki ubezpieczeniowej:                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                                                                                                                                               | – śmierć, Całkowita niezdolność do pracy,                                                                                                                                                          | Iloczyn Udziału i sumy Salda zadłużenia i niewykorzystanej kwoty kredytu wynikającej z Umowy kredytu na dzień naliczania opłaty za ubezpieczenie Biznes Gwarant bez uwzględnienia kwoty opłaty za udostępnienie ubezpieczenia |
|                                                                                                                                                                                               | – Czasowa niezdolność do pracy wskutek Nieszczęśliwego wypadku, Pobył w szpitalu.                                                                                                                  | Rata kapitałowa przypadająca na dzień naliczania opłaty za Ubezpieczenie Biznes Gwarant zgodna z pierwszym harmonogramem spłat                                                                                                |
| <sup>2)</sup> Wskaźnik składki ubezpieczeniowej:                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                                                                                                                                               | – śmierć,                                                                                                                                                                                          | 1,749%                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                                                                                                                                                               | – Całkowita niezdolność do pracy,                                                                                                                                                                  | 0,141%                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                                                                                                                                                               | – Czasowa niezdolność do pracy wskutek Nieszczęśliwego wypadku,                                                                                                                                    | 3,89%                                                                                                                                                                                                                         |
|                                                                                                                                                                                               | – Pobył w szpitalu.                                                                                                                                                                                | 10,01%                                                                                                                                                                                                                        |
| <sup>3)</sup> Podstawa naliczenia składki ubezpieczeniowej:                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                                                                                                                                               | – śmierć, Całkowita niezdolność do pracy,                                                                                                                                                          | Iloczyn Udziału i kwoty postawionego do dyspozycji kredytu, wynikającej z Umowy kredytu bez uwzględnienia kwoty opłaty za udostępnienie ubezpieczenia                                                                         |
|                                                                                                                                                                                               | – Czasowa niezdolność do pracy wskutek Nieszczęśliwego wypadku, Pobył w szpitalu.                                                                                                                  | Postawiona do dyspozycji kwota kredytu wynikająca z Umowy kredytu bez uwzględnienia kwoty opłaty za udostępnienie ubezpieczenia                                                                                               |
| <sup>4)</sup> Wskaźnik składki ubezpieczeniowej:                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                                                                                                                                               | – śmierć,                                                                                                                                                                                          | 1,749%                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                                                                                                                                                               | – Całkowita niezdolność do pracy,                                                                                                                                                                  | 0,141%                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                                                                                                                                                               | – Czasowa niezdolność do pracy wskutek Nieszczęśliwego wypadku,                                                                                                                                    | 0,144%                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                                                                                                                                                               | – Pobył w szpitalu.                                                                                                                                                                                | 0,369%                                                                                                                                                                                                                        |



| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                          | Stawka |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 3.   | <b>Ubezpieczenie Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie (oferowane do 27.03.2015 r.). Opłata roczna, naliczana jako iloczyn sumy ubezpieczenia i podanej poniżej odpowiedniej Stawki:</b>        |        |
| 1)   | ubezpieczenie Nieruchomości                                                                                                                                                                         | 0,08%  |
| 2)   | ubezpieczenie Nieruchomości w budowie                                                                                                                                                               | 0,2%   |
| 3)   | Ubezpieczenie Ruchomości, ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym oraz ubezpieczenie Home Assistance (dostępne w trzech wariantach, w zależności od wysokości sum ubezpieczenia) |        |
| a)   | I Wariant                                                                                                                                                                                           | 120 zł |
| b)   | II Wariant                                                                                                                                                                                          | 250 zł |
| c)   | III Wariant                                                                                                                                                                                         | 380 zł |

#### IV. Kredyty i usługi kredytowe

Dotyczy wycofanych z oferty kredytów i usług kredytowych byłego Kredyt Banku S.A. udzielonych na podstawie wniosków złożonych do dnia 8.09.2013 r.

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Stawka    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 3.        |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>Prowizja za przedłużenie Umowy odnawialnego limitu kredytowego – od kwoty udzielonego limitu, każdorazowo w dniu przedłużenia Umowy (dotyczy umów odnawialnego limitu kredytowego "Szybki kredyt" i "Szybki kredyt dla branż" oraz limitów kredytowych w rachunku Ekstrabiznes)</b>                                                             | 1,5%      |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>Prowizja za gotowość</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |           |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Dotyczy produktów: Kredyt inwestycyjny dla przedsiębiorców, ekstrakredyt inwestycyjny, „Inwestycja z Unią Europejską”, kredyt inwestycyjny z Unią Europejską, kredyt termomodernizacyjny / remontowy, kredyt dla Wspólnot mieszkaniowych dla klientów stosujących uproszczoną księgowość, kredyt obrotowy nieodnawialny oraz kredyt Biznes Ekspres | min. 1%   |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Dotyczy produktów: Kredyt inwestycyjny dla przedsiębiorców, ekstrakredyt inwestycyjny, „Inwestycja z Unią Europejską”, kredyt inwestycyjny z Unią Europejską, kredyt termomodernizacyjny / remontowy dla klientów stosujących pełną księgowość                                                                                                     | min. 0,5% |
| <b>UWAGA:</b> Prowizja naliczana jest jednorazowo od niewykorzystanej w okresie postawienia do dyspozycji kwoty kredytu, płatna w następnym dniu po upływie okresu postawienia kwoty kredytu do dyspozycji kredytobiorcy.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           |
| 3.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>Prowizja za zaangażowanie</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |           |
| <b>UWAGA:</b> Prowizja od przyznanego kredytu dewizowego lub kredytu denominowanego naliczana jest przez Santander Bank Polska S.A. w walucie, w której przyznany został kredyt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Odnawialny limit kredytowy w rachunku Ekstrabiznes typu „Szybki kredyt” oraz limit w rachunku bieżącym dla klientów MŚP na uproszczonej księgowości prowizja naliczana i pobierana raz w miesiącu od niewykorzystanej kwoty kredytu, w przypadku, gdy średniomiesięczne wykorzystanie kredytu jest niższe niż 50% przyznanego kredytu              | min. 0,5% |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Szybki kredyt obrotowy w rachunku bieżącym, limit w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy w rachunku bieżącym dla klientów MŚP na pełnej księgowości – prowizja naliczana codziennie od niewykorzystanej kwoty kredytu i pobierana raz w miesiącu                                                                                                     | min. 1,5% |
| <b>UWAGA:</b> Prowizja naliczana codziennie od niewykorzystanej kwoty Kredytu, staje się wymagalna i płatna w ostatnim dniu m-ca kalendarzowego.<br>– dla umów kredytowych wszystkich klientów MŚP na uproszczonej księgowości oraz umów kredytowych zawartych przed 1 lipca 2012 r. przez klientów MŚP na pełnej księgowości naliczana w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego i pobierana przy najbliższej spłacie zadłużenia, w przypadku, gdy wskaźnik miesięcznego wykorzystania limitu (w) jest mniejszy niż 0,5.<br>Prowizja za zaangażowanie (Kp):<br>$Kp = k * (1 - w) * p * d$ gdzie:<br>k – kwota przyznanego limitu<br>w – wskaźnik miesięcznego wykorzystania limitu, liczony według wzoru:<br>$w = \frac{\text{odsetki naliczone na koniec danego miesiąca (od kwoty wykorzystanego limitu)}}{\text{odsetki za dany miesiąc (liczone od pełnej kwoty limitu)}}$ p – stawka prowizji<br>$d = \frac{\text{liczba dni kredytowania w danym miesiącu}}{\text{faktyczna liczba dni w danym miesiącu}}$ |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           |

**4. Prowizja za administrowanie limitem / kredytem**

Odnawialny limit kredytowy w rachunku Ekstrabiznes typu „Szybki kredyt”, limit w rachunku bieżącym dla klientów MŚP, Szybki kredyt obrotowy w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy odnawialny (EUR, USD) i nieodnawialny (PLN), kredyt obrotowy w rachunku bieżącym i kredytowym dla klientów MŚP na pełnej księgowości oraz kredyt inwestycyjny, „Inwestycja z Unią Europejską”, kredyt termomodernizacyjny / remontowy, kredyt inwestycyjny, „Wspólnota Mieszkaniowa”, kredyt technologiczny dla klientów MŚP

min. 0,25%

**UWAGA:** Prowizja pobierana za każdy okres 3-miesięczny, od kwoty aktualnego zaangażowania w dniu rozpoczynającym każdy kolejny okres trzymiesięczny, rozumianej jako wykorzystana i możliwa do wykorzystania kwota kredytu. Prowizja pobierana jest począwszy od dnia postawienia kwoty limitu / kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy, pierwsza płatna w dniu postawienia kwoty limitu / kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy; następne płatne w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, w którym rozpoczyna się każdy kolejny okres trzymiesięczny.

**5. Prowizja na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego – w przypadku kredytu termomodernizacyjnego / remontowego**

Zgodnie z treścią zawartej umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego

**V. Inne opłaty i prowizje**

| L.p.                                                                                                            | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                 | Stawka              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1.                                                                                                              | 2.                                                                                                                                                                                         | 3.                  |
| <b>1.</b>                                                                                                       | <b>Identyfikacja pojedynczej transakcji KB Collect (SPM) – opłata uzależniona od liczby transakcji wpływających w ciągu miesiąca na rachunek o określonym identyfikatorze<sup>1)</sup></b> |                     |
| 1)                                                                                                              | poniżej 10 000                                                                                                                                                                             | 0,25 zł min. 250 zł |
| 2)                                                                                                              | od 10 000 do 19 999                                                                                                                                                                        | 0,24 zł min. 250 zł |
| 3)                                                                                                              | od 20 000 do 34 999                                                                                                                                                                        | 0,22 zł min. 250 zł |
| 4)                                                                                                              | od 35 000 do 49 999                                                                                                                                                                        | 0,20 zł min. 250 zł |
| 5)                                                                                                              | od 50 000 do 99 999                                                                                                                                                                        | 0,19 zł min. 250 zł |
| 6)                                                                                                              | od 100 000 do 199 999                                                                                                                                                                      | 0,18 zł min. 250 zł |
| 7)                                                                                                              | od 200 000 do 299 999                                                                                                                                                                      | 0,17 zł min. 250 zł |
| 8)                                                                                                              | od 300 000 i powyżej                                                                                                                                                                       | 0,15 zł min. 250 zł |
| <sup>1)</sup> Dotyczy wycofanych z oferty produktów i usług byłego Kredyt Banku S.A. dla małych i średnich firm |                                                                                                                                                                                            |                     |
| <b>2</b>                                                                                                        | <b>Najem kasety / skrytki sejfowej, przechowywanie depozytu rzeczowego (opłaty pobierane z góry i dotyczą umów zawartych do 31.05.2023):</b>                                               |                     |
| 1)                                                                                                              | miesięcznie                                                                                                                                                                                | 60zł                |
| 2)                                                                                                              | rocznie                                                                                                                                                                                    | 600 zł              |

**ZAŁĄCZNIK NR 2. PRODUKTY I USŁUGI WYDANE W RAMACH DZIAŁALNOŚCI PRZEJĘTEJ PRZEZ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W DNIU 9.11.2018 R.**

Opłaty i prowizje niewymienione w Załączniku nr 2 pobierane są zgodnie z pozostałymi rozdziałami niniejszej Taryfy opłat i prowizji

**Rozdział I. Pakiety i konta**

| L.p.                                                                                                                                                                                                      | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                    | Pakiet Net Biznes                    | Pakiet S                             | Pakiet Firma                         | Pakiet Pozostałe Pakiety             | Konto Oszczędna Firma | Konto Firma z przyszłością 200/350/700/1000 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                           | Konta:                                                                                                                                        | w złotych polskich i walutach obcych | w złotych polskich i walutach obcych | w złotych polskich i walutach obcych | w złotych polskich i walutach obcych | w złotych polskich    | w złotych polskich                          |
| 1.                                                                                                                                                                                                        | 2.                                                                                                                                            | 3.                                   | 4.                                   | 5.                                   | 6.                                   | 7.                    | 8.                                          |
| 1.                                                                                                                                                                                                        | <b>Prowadzenie rachunku głównego w PLN</b>                                                                                                    | bez opłat                            | 20 zł                                | –                                    | –                                    | bez opłat             | –                                           |
|                                                                                                                                                                                                           | Średniomiesięczne saldo na rachunkach klienta, którego utrzymanie wymagane jest do zwolnienia z opłaty za prowadzenia rachunku głównego w PLN | nie dotyczy                          | 10 000,00 zł                         | nie dotyczy                          | nie dotyczy                          | nie dotyczy           | nie dotyczy                                 |
|                                                                                                                                                                                                           | Firma z przyszłością 200                                                                                                                      | –                                    | –                                    | –                                    | –                                    | –                     | 200 zł                                      |
|                                                                                                                                                                                                           | Firma z przyszłością 350                                                                                                                      | –                                    | –                                    | –                                    | –                                    | –                     | 350 zł                                      |
|                                                                                                                                                                                                           | Firma z przyszłością 700                                                                                                                      | –                                    | –                                    | –                                    | –                                    | –                     | 700 zł                                      |
|                                                                                                                                                                                                           | Firma z przyszłością 1000                                                                                                                     | –                                    | –                                    | –                                    | –                                    | –                     | 1 000 zł                                    |
|                                                                                                                                                                                                           | Prowadzenie pierwszego rachunku w PLN i w walutach obcych                                                                                     | –                                    | –                                    | 30 zł                                | 30 zł                                | –                     | –                                           |
|                                                                                                                                                                                                           | Prowadzenie każdego kolejnego rachunku w PLN lub w pozostałych walutach                                                                       | 10 zł                                | 20 zł                                | 20 zł                                | 20 zł                                | –                     | –                                           |
|                                                                                                                                                                                                           | Prowadzenie rachunku bieżącego przeznaczonego do obsługi dotacji/doptat*                                                                      | 10 zł                                | 20 zł                                | 20 zł                                | 20 zł                                | –                     | –                                           |
|                                                                                                                                                                                                           | Prowadzenie rachunku VAT                                                                                                                      | bez opłat                            | bez opłat                            | bez opłat                            | bez opłat                            | bez opłat             | bez opłat                                   |
| *Rachunek przeznaczony wyłącznie do przechowywania i rozliczania środków pochodzących z dotacji przyznanej z budżetu państwa na określone cele oraz z programów finansowanych z budżetu Unii Europejskiej |                                                                                                                                               |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
| 2.                                                                                                                                                                                                        | <b>Pakiet Assistance dla posiadacza rachunku</b>                                                                                              | bez opłat                            | –                                    | –                                    | –                                    | –                     | –                                           |
| 3                                                                                                                                                                                                         | <b>db Inwestuj w Przyszłość Pasja Oszczędzania II</b>                                                                                         | –                                    | –                                    | –                                    | –                                    | –                     | bez opłat                                   |
| 4.                                                                                                                                                                                                        | <b>Przelewy</b>                                                                                                                               |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
| 1)                                                                                                                                                                                                        | Przelew złożony w placówce Santander Bank Polska S.A.:                                                                                        |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
| a)                                                                                                                                                                                                        | na konto w Santander Bank Polska S.A. <sup>1) 2)</sup> oraz na konto w innym banku realizowany w systemie Elixir                              | 25 zł                                | 25 zł                                | 25 zł                                | 25 zł                                | 25 zł                 | 25 zł/bez opłat <sup>3</sup>                |
| b)                                                                                                                                                                                                        | na konto w innym banku realizowany w systemie SORBNET                                                                                         | 40 zł                                | 40 zł                                | 40 zł                                | 40 zł                                | 40 zł                 | 40 zł                                       |
| c)                                                                                                                                                                                                        | polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska <sup>5)</sup> :                                                                       |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
| –                                                                                                                                                                                                         | SEPA                                                                                                                                          | 25 zł                                | 25 zł                                | 25 zł                                | 25 zł                                | 25 zł                 | 25 zł                                       |
| –                                                                                                                                                                                                         | pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)                                                                                                  | 40 zł                                | 40 zł                                | 40 zł                                | 40 zł                                | 40 zł                 | 40 zł                                       |
| 2)                                                                                                                                                                                                        | Przelew złożony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:                                                                             |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
| a)                                                                                                                                                                                                        | na konto w Santander Bank Polska S.A.                                                                                                         | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | 15 zł <sup>4)</sup>   | 15 zł <sup>4)</sup>                         |
| b)                                                                                                                                                                                                        | na konto w innym banku realizowany w systemie:                                                                                                |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
| –                                                                                                                                                                                                         | Elixir                                                                                                                                        | bez opłaty                           | bez opłaty                           | 2 zł/1,5 zł <sup>3)</sup>            | 2 zł/1,5 zł <sup>3)</sup>            | 15 zł                 | 15 zł/bez opłat <sup>3)</sup>               |
| –                                                                                                                                                                                                         | Express Elixir <sup>2)</sup> oraz BlueCash <sup>2)</sup>                                                                                      | 10 zł                                | 10 zł                                | 10 zł                                | 10 zł                                | 10 zł                 | 10 zł                                       |
| –                                                                                                                                                                                                         | SORBNET                                                                                                                                       | 20 zł                                | 20 zł                                | 20 zł                                | 20 zł                                | 20 zł                 | 20 zł                                       |
| c)                                                                                                                                                                                                        | polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska <sup>5)</sup> :                                                                       |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
| –                                                                                                                                                                                                         | SEPA                                                                                                                                          | bez opłaty                           | bez opłaty                           | 2 zł                                 | 2 zł                                 | 15 zł                 | 15 zł                                       |
| –                                                                                                                                                                                                         | pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)                                                                                                  | 20 zł                                | 20 zł                                | 20 zł                                | 20 zł                                | 20 zł                 | 20 zł                                       |
| d)                                                                                                                                                                                                        | realizowany w systemie Przelew24 <sup>2)</sup>                                                                                                | 0,50 zł                              | 0,50 zł                              | 0,50 zł                              | 0,50 zł                              | 0,50 zł               | 0,50 zł                                     |

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                | Pakiet Net Biznes                    | Pakiet S                             | Pakiet Firma                         | Pakiet Pozostałe Pakiety             | Konto Oszczędna Firma | Konto Firma z przyszłością 200/350/700/1000 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Konta:                                                                                                                                    | w złotych polskich i walutach obcych | w złotych polskich i walutach obcych | w złotych polskich i walutach obcych | w złotych polskich i walutach obcych | w złotych polskich    | w złotych polskich                          |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2.                                                                                                                                        | 3.                                   | 4.                                   | 5.                                   | 6.                                   | 7.                    | 8.                                          |
| <b>UWAGA:</b><br>1) Opłaty nie pobiera się w przypadku przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokaty terminowe<br>2) Usługa niedostępna dla kont walutowych.<br>3) Dotyczy przelewów na rachunki ZUS i organów podatkowych.<br>4) Pierwszy przelew w miesiącu jest realizowany bez opłaty<br>5) Opłaty za czynności w obrocie dewizowym inne niż określone w niniejszej tabeli znajdują się w Rozdziale III Czynności w obrocie dewizowym niniejszego załącznika.                                                                                                                                    |                                                                                                                                           |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
| 5.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>Zlecenia stałe złożone w placówce Santander Bank Polska S.A.</b>                                                                       |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1) Realizacja zlecenia na konto w Santander Bank Polska S.A.                                                                              | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty            | bez opłaty                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2) Realizacja zlecenia na konto w innym banku <sup>1)</sup>                                                                               | 6 zł                                 | 6 zł                                 | 6 zł                                 | 6 zł                                 | 15 zł                 | 15 zł                                       |
| <b>UWAGA:</b> <sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                           |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
| 6.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>Zlecenia stałe złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej</b>                                                            |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1) Realizacja zlecenia na konto w Santander Bank Polska S.A.                                                                              | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty            | bez opłaty                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2) Realizacja zlecenia na konto w innym banku <sup>1)</sup>                                                                               | bez opłaty                           | bez opłaty                           | 1 zł                                 | 1 zł                                 | 15 zł                 | 15 zł                                       |
| <b>UWAGA:</b> <sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                           |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
| 7.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>Definiowanie, zmiana, zlecenia stałego realizowane w placówce Santander Bank Polska S.A.</b>                                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | 15 zł                 | 15 zł                                       |
| 8.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>Polecenia zapłaty<sup>1) 2)</sup></b>                                                                                                  |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1) Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty                                                          | bez opłat                            | 1,50 zł                              | 1,50 zł                              | 1,50 zł                              | 1,50 zł               | 1,50 zł                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2) Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika – za każdy komunikat odmowy | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty            | bez opłaty                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 3) Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony:                                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | a) w Santander Bank Polska S.A.                                                                                                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | 15 zł                 | 15 zł                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | b) w innym banku                                                                                                                          | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | 15 zł                 | 15 zł                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 4) Realizacja odwołania niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty                                        | 3 zł                                 | 3 zł                                 | 3 zł                                 | 3 zł                                 | 15 zł                 | 15 zł                                       |
| <b>UWAGA:</b><br><sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.<br><sup>2)</sup> Opłaty wymienione w pkt 1) i 2) pobierane są od odbiorcy (wierzyciela), opłaty wymienione w pkt 3), 4) pobierane są od płatnika (dłużnika).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                           |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
| 9.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>Czeki w obrocie krajowym<sup>1)</sup></b>                                                                                              |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1) Potwierdzenie czeku                                                                                                                    | 10 zł                                | 10 zł                                | 10 zł                                | 10 zł                                | –                     | –                                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2) Inkaso czeków                                                                                                                          | 20 zł                                | 20 zł                                | 20 zł                                | 20 zł                                | –                     | –                                           |
| <b>UWAGA:</b> <sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                           |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
| 10.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>Wyciąg z rachunku</b>                                                                                                                  |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1) eWyciąg – udostępniany w formie elektronicznej w ramach usługi bankowości elektronicznej                                               | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty            | bez opłaty                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2) Wyciąg papierowy odbierany w placówce Santander Bank Polska S.A.                                                                       | 10 zł                                | 4 zł                                 | 4 zł                                 | 4 zł                                 | bez opłaty            | bez opłaty                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 3) Wyciąg z rachunku wysyłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda                                      | 10 zł                                | 4 zł                                 | 4 zł                                 | 4 zł                                 | bez opłaty            | bez opłaty                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 4) Wyciąg z rachunku wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej                                                                  | 10 zł                                | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty            | bez opłaty                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 5) w formie komunikatu SWIFT <sup>1)</sup> :                                                                                              |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | a) MT940 za jeden komunikat (stronę wyciągu)                                                                                              | 10 zł                                | 10 zł                                | 10 zł                                | 10 zł                                | 10 zł                 | 10 zł                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | b) MT941 lub MT942 <sup>2)</sup>                                                                                                          | 200 zł                               | 200 zł                               | 200 zł                               | 200 zł                               | 200 zł                | 200 zł                                      |
| <b>UWAGA:</b><br><sup>1)</sup> Opłata pobierana sumarycznie w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca kalendarzowego za komunikaty wystane w poprzednim miesiącu kalendarzowym, z datą waluty przypadającą w ostatnim dniu roboczym miesiąca kalendarzowego.<br><sup>2)</sup> Miesięczna opłata ryczałtowa za pakiet do 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w miesiącu kalendarzowym, pobierana za każdy typ komunikatu (od każdego rachunku). Za każde następne rozpoczęte 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w danym miesiącu kalendarzowym dodatkowo pobierana jest opłata w wysokości 200 zł. |                                                                                                                                           |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                     | Pakiet Net Biznes                    | Pakiet S                             | Pakiet Firma                         | Pakiet Pozostałe Pakiety             | Konto Oszczędna Firma | Konto Firma z przyszłością 200/350/700/1000 |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|
|      | Konta:                                                                                                         | w złotych polskich i walutach obcych | w złotych polskich i walutach obcych | w złotych polskich i walutach obcych | w złotych polskich i walutach obcych | w złotych polskich    | w złotych polskich                          |
| 1.   | 2.                                                                                                             | 3.                                   | 4.                                   | 5.                                   | 6.                                   | 7.                    | 8.                                          |
|      | 6) duplikat wyciągu                                                                                            | 5 zł                                 | 5 zł                                 | 5 zł                                 | 5 zł                                 | 5 zł                  | 5 zł                                        |
| 11.  | Zmiana taryfy cenowej w jakiej konto jest prowadzone                                                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty                           | bez opłaty            | bez opłaty                                  |
|      | UWAGA: Opłata pobierana raz w miesiącu za wszystkie konta, na których dokonano zmiany taryfy w danym miesiącu. |                                      |                                      |                                      |                                      |                       |                                             |

## Rozdział II. Obrót gotówkowy

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                    | Pakiet Net Biznes                    | Pakiet S             | Pakiet Firma         | Pakiet Pozostałe Pakiety | Konto Oszczędna Firma | Konto Firma z przyszłością 200/350/700/1000 |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|
|      | Konta:                                                                                                                                                        | w złotych polskich i walutach obcych |                      |                      |                          | w złotych polskich    |                                             |
| 1.   | 2.                                                                                                                                                            | 3.                                   | 4.                   | 5.                   | 6.                       | 7.                    | 8.                                          |
| 1.   | <b>Wpłata gotówki na konto w Santander Bank Polska S.A.:</b>                                                                                                  |                                      |                      |                      |                          |                       |                                             |
| 1.   | Wpłata otwarta, realizowana przez posiadacza konta albo w imieniu własnym wpłacającego nie będącego posiadaczem konta** w placówce Santander Bank Polska S.A. | 0,65% min. 20 zł*                    | 0,65% min. 20 zł     | 0,65% min. 20 zł     | 0,65% min. 20 zł         | bez opłat             | bez opłat                                   |
|      | *UWAGA: Pierwsze 5 wpłat realizowanych przez posiadacza konta w miesiącu na konto główne prowadzone w Pakiecie Net Biznes w PLN – 0,00 zł                     |                                      |                      |                      |                          |                       |                                             |
|      | **UWAGA: Opłata nie dotyczy wpłat na:                                                                                                                         |                                      |                      |                      |                          |                       |                                             |
|      | a) konta klientów indywidualnych: oszczędnościowe, lokatę terminową oraz na Konto Private Banking,                                                            |                                      |                      |                      |                          |                       |                                             |
|      | b) rachunki powiernicze, lokaty terminowe oraz konta depozytowe papierów wartościowych.                                                                       |                                      |                      |                      |                          |                       |                                             |
| 2.   | Wpłata we wpłatomacie (dotyczy wpłat w PLN)                                                                                                                   |                                      |                      |                      |                          |                       |                                             |
| a)   | sieci wpłatomatów Banku                                                                                                                                       | bez opłat                            | bez opłat            | bez opłat            | bez opłat                | –                     | bez opłat                                   |
| b)   | sieci wpłatomatów partnerskich <sup>1)</sup>                                                                                                                  |                                      |                      |                      |                          |                       |                                             |
|      | – jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym nie przekroczy 50 tys. zł <sup>2)</sup>                                                                           | bez opłat                            | bez opłat            | bez opłat            | bez opłat                | –                     | bez opłat                                   |
|      | – jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym przekroczy 50 tys. zł (opłata pobierana od nadwyżki wpłat: 50 tys. zł i więcej) <sup>2)</sup>                     | 0,3% <sup>3)</sup>                   | 0,3% <sup>3)</sup>   | 0,3% <sup>3)</sup>   | 0,3% <sup>3)</sup>       | –                     | 0,3% <sup>3)</sup>                          |
|      | UWAGA                                                                                                                                                         |                                      |                      |                      |                          |                       |                                             |
|      | <sup>1)</sup> Funkcjonalność dostępna od 18 czerwca 2025 r. Lista partnerów znajduje się na stronie www.santander.pl                                          |                                      |                      |                      |                          |                       |                                             |
|      | <sup>2)</sup> Dotyczy wpłat wszystkimi firmowymi kartami debetowymi wydanymi do rachunków Posiadacza                                                          |                                      |                      |                      |                          |                       |                                             |
|      | <sup>3)</sup> Od 18 czerwca do 30 listopada 2025 bez opłat                                                                                                    |                                      |                      |                      |                          |                       |                                             |
| 3.   | Wpłata zamknięta:                                                                                                                                             |                                      |                      |                      |                          |                       |                                             |
|      | UWAGA: Prowizje za realizację wpłat zamkniętych wymienionych w podpunktach a, b są pobierane w dniu realizacji wpłaty przez Santander Bank Polska S.A.        |                                      |                      |                      |                          |                       |                                             |
| a)   | we wrzutni on-line                                                                                                                                            | 0,4% min. 10 zł +VAT                 | 0,4% min. 10 zł +VAT | 0,4% min. 10 zł +VAT | 0,4% min. 10 zł +VAT     | 0,4% min. 10 zł +VAT  | 0,4% min. 10 zł +VAT                        |
| b)   | w Centrum Obsługi Gotówki – wpłaty w PLN i w walutach obcych                                                                                                  | 0,3% min. 10 zł +VAT                 | 0,3% min. 10 zł +VAT | 0,3% min. 10 zł +VAT | 0,3% min. 10 zł +VAT     | 0,3% min. 10 zł +VAT  | 0,3% min. 10 zł +VAT                        |
| c)   | wpłata pocztowa zamknięta                                                                                                                                     | wg umowy                             | wg umowy             | wg umowy             | wg umowy                 | wg umowy              | wg umowy                                    |
| d)   | usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych                                                                                                          | wg umowy                             | wg umowy             | wg umowy             | wg umowy                 | wg umowy              | wg umowy                                    |
| 2.   | <b>Opłaty i prowizje dodatkowe dotyczące wpłat gotówki:</b>                                                                                                   |                                      |                      |                      |                          |                       |                                             |
| 1.   | Wpłata bilonu w walutach wymiennalnych (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)                                                                      | 60%                                  | 60%                  | 60%                  | 60%                      | –                     | –                                           |
| 2.   | Wpłata bilonu w złotych powyżej 50 sztuk (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)                                                                    | 5% min. 10 zł                        | 5% min. 10 zł        | 5% min. 10 zł        | 5% min. 10 zł            | 5% min. 10 zł         | 5% min. 10 zł                               |
| 3.   | Wpłata zamknięta przygotowana niezgodnie z zapisami umowy/ deklaracji (np. niepoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, wpłata nieuporządkowana)            | 50 zł + VAT                          | 50 zł + VAT          | 50 zł + VAT          | 50 zł + VAT              | 50 zł + VAT           | 50 zł + VAT                                 |
| 3.   | <b>Wypłata gotówki</b>                                                                                                                                        |                                      |                      |                      |                          |                       |                                             |

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Wyszczególnienie czynności                                                          | Pakiet Net Biznes                    | Pakiet S            | Pakiet Firma        | Pakiet Pozostałe Pakiety | Konto Oszczędna Firma | Konto Firma z przyszłością 200/350/700/1000 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Konta:                                                                              | w złotych polskich i walutach obcych |                     |                     | w złotych polskich       |                       |                                             |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2.                                                                                  | 3.                                   | 4.                  | 5.                  | 6.                       | 7.                    | 8.                                          |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Wypłata gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A.                               | 0,65%<br>min. 20 zł*                 | 0,65%<br>min. 20 zł | 0,65%<br>min. 20 zł | 0,65%<br>min. 20 zł      | 15 zł                 | 15 zł                                       |
| * Pierwsze 5 wypłat w miesiącu z konta głównego prowadzonego w Pakiecie Net Biznes w PLN – 0,00 zł                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                     |                                      |                     |                     |                          |                       |                                             |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | W bankomacie, autoryzowana kodem BLIK                                               |                                      |                     |                     |                          |                       |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | a) w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.                                   | bez opłat                            | bez opłat           | bez opłat           | bez opłat                | bez opłat             | bez opłat                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | b) w bankomatach poza siecią Santander Bank Polska S.A.                             | bez opłat                            | bez opłat           | bez opłat           | bez opłat                | bez opłat             | bez opłat                                   |
| 3.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Niepodjęcie kwoty wypłaty awizowanej w uzgodnionym terminie (od kwoty nie podjętej) | 0,3%<br>min. 100 zł                  | 0,3%<br>min. 100 zł | 0,3%<br>min. 100 zł | 0,3%<br>min. 100 zł      | 0,3%<br>min. 100 zł   | 0,3%<br>min. 100 zł                         |
| 4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Wypłata zamknięta – usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych            | wg umowy                             | wg umowy            | wg umowy            | wg umowy                 | wg umowy              | wg umowy                                    |
| 4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Skup/sprzedaż walut wymiennalnych                                                   | 0,3%                                 | 0,3%                | 0,3%                | 0,3%                     | 0,3%                  | 0,3%                                        |
| <b>UWAGA:</b><br>1) Santander Bank Polska S.A. nie prowadzi skupu / sprzedaży walut wymiennalnych w bilonie oraz skupu / wymiany banknotów walut obcych zakwalifikowanych jako zniszczone.<br>2) Prowizji nie pobiera się w przypadku skupu / sprzedaży dokonywanej przy wpłatach i wypłatach na/z rachunki/ów bankowe/ych prowadzone/nich w Santander Bank Polska S.A. oraz przy wpłatach związanych z zakupem i wypłatach związanych z odkupieniem jednostek uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Santander.<br>3) W przypadku jednoczesnego skupu jednej waluty wymiennalnej i sprzedaży innej waluty wymiennalnej prowizję pobiera się tylko raz – za skup waluty. |                                                                                     |                                      |                     |                     |                          |                       |                                             |

### Rozdział III. Czynności w obrocie dewizowym w ramach poniższych pakietów

Opłaty za czynności w obrocie dewizowym inne niż określone w poniższej tabeli znajdują się w Rozdziale I Pakiety i Konta niniejszego załącznika

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                 | Wyszczególnienie czynności                                                                                     | NET Biznes                                 | Pakiet S                                   | Pakiet Firma                               | Pozostałe Pakiety                          | Konto Oszczędna Firma                      | Konto Firma z przyszłością 200/350/700/1000 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                   | 2.                                                                                                             | 3.                                         | 4.                                         | 5.                                         | 6.                                         | 7.                                         | 8.                                          |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                   | Polecenia wypłaty                                                                                              |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |                                             |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                   | Polecenia wypłaty przychodzące na rachunek w Santander Bank Polska S.A.:                                       |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                      | a) SEPA                                                                                                        |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                      | – przychodzące z krajów EOG innych niż Polska                                                                  | bez opłat                                  | bez opłat                                  | bez opłat                                  | bez opłat                                  | bez opłat                                  | bez opłat                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                      | – pozostałe                                                                                                    | bez opłat                                  | bez opłat                                  | 30,00 zł                                   | 30,00 zł                                   | bez opłat                                  | bez opłat                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                      | b) pozostałe polecenia wypłaty przychodzące:                                                                   |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                      | – w EUR z krajów EOG innych niż Polska                                                                         | bez opłat                                  | bez opłat                                  | bez opłat                                  | bez opłat                                  | bez opłat                                  | bez opłat                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                      | – pozostałe                                                                                                    | bez opłat                                  | bez opłat                                  | 30,00 zł                                   | 30,00 zł                                   | bez opłat                                  | bez opłat                                   |
| <b>UWAGA:</b> Opłaty wskazane w ppkt 1) nie dotyczą transakcji, których koszty Santander Bank Polska S.A. ponosi płatnik (zleceniodawca) – opłaty za tego typu transakcje pobierane są zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji dla Banków. |                                                                                                                |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |                                             |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                   | Polecenia wypłaty wychodzące; z wyłączeniem Poleceń wypłaty wychodzących w EUR do krajów EOG innych niż Polska |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                      | a) złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:                                                   |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                      | – SEPA                                                                                                         | 7 zł                                       | bez opłat                                  | 7 zł                                       | 7 zł                                       | 7 zł                                       | 7 zł                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                      | – pozostałe                                                                                                    | 0,20%,<br>min. 30,00 zł<br>maks. 250 zł    | 0,20%,<br>min. 30,00 zł<br>maks. 250 zł    | 0,20%,<br>min. 30,00 zł<br>maks. 250,00 zł | 0,20%,<br>min. 30,00 zł<br>maks. 250,00 zł | 0,20%,<br>min. 30,00 zł<br>maks. 250 zł    | 0,20%,<br>min. 30,00 zł<br>maks. 250 zł     |
|                                                                                                                                                                                                                                      | b) złożone w placówce Santander Bank Polska S.A.                                                               |                                            |                                            |                                            |                                            |                                            |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                      | – SEPA                                                                                                         | 0,35%,<br>min. 60,00 zł<br>maks. 300,00 zł | 0,35%,<br>min. 60,00 zł<br>maks. 300,00 zł | 0,35%,<br>min. 60,00 zł<br>maks. 300,00 zł | 0,35%,<br>min. 60,00 zł<br>maks. 300,00 zł | 0,35%,<br>min. 60,00 zł<br>maks. 300,00 zł | 0,35%,<br>min. 60,00 zł<br>maks. 300,00 zł  |

| L.p.                                                                                           | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                  | NET Biznes                                                                | Pakiet S                                   | Pakiet Firma                               | Pozostałe Pakiety                          | Konto Oszczędna Firma                      | Konto Firma z przyszłością 200/350/700/1000 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.                                                                                             | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 3.                                                                        | 4.                                         | 5.                                         | 6.                                         | 7.                                         | 8.                                          |
|                                                                                                | – pozostałe                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,30%,<br>min. 50,00 zł<br>maks. 250,00 zł                                | 0,30%,<br>min. 50,00 zł<br>maks. 250,00 zł | 0,30%,<br>min. 50,00 zł<br>maks. 250,00 zł | 0,30%,<br>min. 50,00 zł<br>maks. 250,00 zł | 0,30%,<br>min. 50,00 zł<br>maks. 250,00 zł | 0,30%,<br>min. 50,00 zł<br>maks. 250,00 zł  |
| 3)                                                                                             | Opłaty i prowizje dodatkowe do poleceń wypłaty wychodzących:                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                           |                                            |                                            |                                            |                                            |                                             |
| a)                                                                                             | wystanie polecenia wypłaty w trybie:                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                           |                                            |                                            |                                            |                                            |                                             |
|                                                                                                | – pilnym – zlecenia złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej <sup>1)</sup>                                                                                                                                                                        | bez opłat                                                                 | bez opłat                                  | bez opłat                                  | bez opłat                                  | bez opłat                                  | bez opłat                                   |
|                                                                                                | – ekspresowym – w tym polecenie wypłaty TARGET – zlecenie złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej <sup>1)</sup>                                                                                                                                  | 50,00 zł                                                                  | 50,00 zł                                   | 50,00 zł                                   | 50,00 zł                                   | 50,00 zł                                   | 50,00 zł                                    |
| b)                                                                                             | zręczatowana opłata, gdy koszty banków trzecich ponosi płatnik (zleceniodawca) – opcja kosztowa OUR                                                                                                                                                                                                         | 65,00 zł                                                                  | 65,00 zł                                   | 65,00 zł                                   | 65,00 zł                                   | 65,00 zł                                   | 65,00 zł                                    |
| 4)                                                                                             | Elektroniczne potwierdzenie polecenia wypłaty:                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                           |                                            |                                            |                                            |                                            |                                             |
| a)                                                                                             | zawarcie i aktywacja umowy                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 20,00 zł                                                                  | 20,00 zł                                   | 20,00 zł                                   | 20,00 zł                                   | 20,00 zł                                   | 20,00 zł                                    |
| b)                                                                                             | potwierdzenie polecenia wypłaty (za sztukę)                                                                                                                                                                                                                                                                 | 3,00 zł                                                                   | 3,00 zł                                    | 3,00 zł                                    | 3,00 zł                                    | 3,00 zł                                    | 3,00 zł                                     |
| 5)                                                                                             | Wydanie kopii polecenia wypłaty – komunikatu SWIFT (za każdy komunikat)                                                                                                                                                                                                                                     | 15,00 zł                                                                  | 15,00 zł                                   | 15,00 zł                                   | 15,00 zł                                   | 15,00 zł                                   | 15,00 zł                                    |
| 6)                                                                                             | Usługa dotycząca realizacji przychodzących komunikatów MT101:                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                           |                                            |                                            |                                            |                                            |                                             |
| a)                                                                                             | zawarcie umowy o realizację komunikatów MT101 („Umowa MT101”) i aktywacja usługi                                                                                                                                                                                                                            | 200,00 zł                                                                 | 200,00 zł                                  | 200,00 zł                                  | 200,00 zł                                  | 200,00 zł                                  | 200,00 zł                                   |
| b)                                                                                             | w przypadku braku w Umowie MT101 zapisów dotyczących prowizji za realizację komunikatów MT101:                                                                                                                                                                                                              |                                                                           |                                            |                                            |                                            |                                            |                                             |
|                                                                                                | – przelew ELIXIR lub polecenie wypłaty SEPA w EUR do krajów EOG innych niż Polska                                                                                                                                                                                                                           | 6,00 zł                                                                   | 6,00 zł                                    | 6,00 zł                                    | 6,00 zł                                    | 6,00 zł                                    | 6,00 zł                                     |
|                                                                                                | – przelew SORBNET lub polecenie wypłaty pozostałe w trybie zwykłym lub ekspresowym w EUR do krajów EOG innych niż Polska                                                                                                                                                                                    | 5,00 zł                                                                   | 5,00 zł                                    | 5,00 zł                                    | 5,00 zł                                    | 5,00 zł                                    | 5,00 zł                                     |
|                                                                                                | – pozostałe polecenia wypłaty                                                                                                                                                                                                                                                                               | Zgodnie ze stawkami wskazanymi w niniejszym rozdziale dla poleceń wypłaty |                                            |                                            |                                            |                                            |                                             |
| 7)                                                                                             | Czynności niestandardowe dotyczące poleceń wypłaty – zlecenie potwierdzenia uznania konta odbiorcy poleceniem wypłaty wystanym z Santander Bank Polska S.A., zmiany szczegółów polecenia wypłaty wystanego z Santander Bank Polska S.A. anulowania polecenia wypłaty wystanego z Santander Bank Polska S.A. | 100 zł                                                                    | 100 zł                                     | 100 zł                                     | 100 zł                                     | 100 zł                                     | 100 zł                                      |
| UWAGA: Opłata pobierana jest bez względu na skuteczność wykonania dyspozycji przez inne banki. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                           |                                            |                                            |                                            |                                            |                                             |
| 8)                                                                                             | Odwwołanie polecenia wypłaty wychodzącego nie wystanego z Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                                                                        | 20,00 zł                                                                  | 20,00 zł                                   | 20,00 zł                                   | 20,00 zł                                   | 20,00 zł                                   | 20,00 zł                                    |
| 9)                                                                                             | Zwrot polecenia wypłaty wystanego z Santander Bank Polska S.A. wykonany przez bank trzeci                                                                                                                                                                                                                   | 100 zł                                                                    | 100 zł                                     | 100 zł                                     | 100 zł                                     | 100 zł                                     | 100 zł                                      |

## Rozdział IV. Transakcje Dokumentowe

| Lp. | Rodzaj czynności/usługi                                                                                 | Tryb pobierania prowizji/opłaty | Opłata                              |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| 1.  | 2.                                                                                                      | 3.                              | 4.                                  |
| 1   | Inkaso dokumentowe importowe                                                                            |                                 |                                     |
| 1.1 | Wydanie dokumentów handlowych i/lub finansowych w zamian za płatność, za akcept traty lub weksel własny | jednorazowo                     | 0,20% min. 250,00 zł max. 600,00 zł |
| 1.2 | Wydanie dokumentów bez zapłaty                                                                          | jednorazowo                     | 150,00 zł                           |
| 1.3 | Przekazanie praw z dokumentów inkasa adresowanych na Bank, drogą cesji lub indosu                       | jednorazowo                     | 200,00 zł                           |
| 1.4 | Zmiana warunków inkasa                                                                                  | jednorazowo                     | 100,00 zł                           |
| 1.5 | Przekazanie bankowi podawcy częściowych kwot inkasowych                                                 | jednorazowo                     | 100,00 zł                           |

| Lp.                                        | Rodzaj czynności/usługi                                                                                                                                                                                                    | Tryb pobierania prowizji/opłaty | Opłata                                           |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1.                                         | 2.                                                                                                                                                                                                                         | 3.                              | 4.                                               |
| 1.6                                        | Inne czynności wykonywane na indywidualne zlecenie Klienta (np.: wystanie dokumentów faksem lub dokumentów zeskanowanych, wystanie korespondencji wyjaśniającej/dodatkowego komunikatu SWIFT, przygotowywanie zestawienia) | jednorazowo za każdą czynność   | 80,00 zł                                         |
| <b>2 Inkaso dokumentowe eksportowe</b>     |                                                                                                                                                                                                                            |                                 |                                                  |
| 2.1                                        | Przyjęcie zlecenia inkasa eksportowego                                                                                                                                                                                     | jednorazowo                     | 0,20% min. 250,00 zł max. 600,00 zł              |
| 2.2                                        | Zwrot dokumentów                                                                                                                                                                                                           | jednorazowo                     | 150,00 zł                                        |
| 2.3                                        | Oddanie weksła do protestu na rachunek podawcy inkasa                                                                                                                                                                      | jednorazowo                     | 300,00 zł + opłaty notarialne+ koszt tłumaczenia |
| 2.4                                        | Anulowanie zlecenia inkasowego/zmiana zlecenia inkasowego                                                                                                                                                                  | jednorazowo                     | 100,00 zł                                        |
| 2.5                                        | Przesłanie dokumentów pocztą kurierską                                                                                                                                                                                     | jednorazowo                     | 250,00 zł                                        |
| 2.6                                        | Inne czynności wykonywane na indywidualne zlecenie Klienta (np.: wystanie dokumentów faksem lub dokumentów zeskanowanych, wystanie korespondencji wyjaśniającej/dodatkowego komunikatu SWIFT, przygotowywanie zestawienia) | jednorazowo za każdą czynność   | 80,00 zł                                         |
| <b>3 Akredytywa dokumentowa importowa</b>  |                                                                                                                                                                                                                            |                                 |                                                  |
| 3.1                                        | Preawiz otwarcia akredytywy                                                                                                                                                                                                | jednorazowo                     | 100 zł                                           |
| 3.2                                        | Otwarcie akredytywy                                                                                                                                                                                                        |                                 |                                                  |
|                                            | <b>Uwaga:</b> płatne z góry za każdy rozpoczęty kwartał ważności akredytywy                                                                                                                                                |                                 |                                                  |
| 3.2.1                                      | Akredytywa zabezpieczona środkami Klienta (z góry)                                                                                                                                                                         | od kwoty                        | 0,15% min. 300,00 zł                             |
| 3.2.2                                      | Akredytywa zabezpieczona w inny uzgodniony z Bankiem sposób                                                                                                                                                                | od kwoty                        | 0,20% min. 300,00 zł                             |
| 3.3                                        | Zmiana warunków akredytywy                                                                                                                                                                                                 |                                 |                                                  |
|                                            | <b>Uwaga:</b> w przypadku równoczesnych zmian kilku warunków akredytywy opłaty nie kumulują się, pobiera się jedną, od zmiany o najwyższej opłacie                                                                         |                                 |                                                  |
| 3.3.1                                      | Przedłużenie terminu ważności akredytywy                                                                                                                                                                                   | od kwoty                        | jak za otwarcie akredytywy                       |
|                                            | <b>Uwaga:</b> płatne z góry za każdy dodatkowy, rozpoczęty kwartał ważności akredytywy                                                                                                                                     |                                 |                                                  |
| 3.3.2                                      | Podwyższenie kwoty akredytywy                                                                                                                                                                                              | od kwoty podwyższenia           | jak za otwarcie akredytywy                       |
|                                            | <b>Uwaga:</b> płatne z góry za każdy rozpoczęty kwartał ważności akredytywy, licząc od daty podwyższenia                                                                                                                   |                                 |                                                  |
| 3.3.3                                      | Inne zmiany warunków akredytywy                                                                                                                                                                                            | jednorazowo                     | 200,00 zł                                        |
| 3.4                                        | Podjęcie i sprawdzenie dokumentów                                                                                                                                                                                          | od kwoty                        | 0,20% min. 300,00 zł                             |
| 3.5                                        | Przekazanie praw z dokumentów adresowanych na Bank, drogą cesji lub indosu                                                                                                                                                 | jednorazowo                     | 200,00 zł                                        |
| 3.6                                        | Odroczenie płatności                                                                                                                                                                                                       | od kwoty                        | 0,10% min. 250,00 zł                             |
|                                            | <b>Uwaga:</b> pobierane z góry za każdy rozpoczęty miesiąc, licząc od daty wydania dokumentów płatnikowi, płatne w dniu wydania dokumentów                                                                                 |                                 |                                                  |
| 3.7                                        | Anulowanie lub spisanie całkowicie niewykorzystanej akredytywy                                                                                                                                                             | jednorazowo                     | 100,00 zł                                        |
| 3.8                                        | Sporządzenie wzoru akredytywy                                                                                                                                                                                              | jednorazowo                     | 100,00 zł                                        |
| 3.9                                        | Inne czynności wykonywane na indywidualne zlecenie Klienta (np.: wystanie dokumentów faksem lub dokumentów zeskanowanych, wystanie korespondencji wyjaśniającej/dodatkowego komunikatu SWIFT, przygotowywanie zestawienia) | jednorazowo za każdą czynność   | 80,00 zł                                         |
| <b>4 Akredytywa dokumentowa eksportowa</b> |                                                                                                                                                                                                                            |                                 |                                                  |
| 4.1                                        | Awizacja akredytywy eksportowej                                                                                                                                                                                            | jednorazowo od kwoty            | 0,10% min. 250,00 zł                             |
| 4.2                                        | Potwierdzenie akredytywy                                                                                                                                                                                                   |                                 | zgodnie z indywidualnymi warunkami               |
| 4.3                                        | Badanie i wysyłka dokumentów w ramach akredytywy                                                                                                                                                                           | od kwoty                        | 0,20% min. 300,00 zł                             |
| 4.4                                        | Odroczenie terminu płatności w ramach akredytywy niepotwierdzonej                                                                                                                                                          | jednorazowo od kwoty            | 0,10% min. 250,00 zł                             |
| 4.5                                        | Odroczenie terminu płatności w ramach akredytywy potwierdzonej                                                                                                                                                             |                                 | zgodnie z indywidualnymi warunkami               |
| 4.6                                        | Podwyższenie kwoty akredytywy/przedłużenie terminu ważności – dotyczy akredytywy potwierdzonej                                                                                                                             |                                 | zgodnie z indywidualnymi warunkami               |
| 4.7                                        | Przeniesienie akredytywy na wtórnego beneficjenta.                                                                                                                                                                         | od kwoty                        | 0,20% min. 300,00 zł                             |
|                                            | <b>Uwaga:</b> Prowizję pobiera się od pierwszego beneficjenta, o ile nie ustalono inaczej                                                                                                                                  |                                 |                                                  |
| 4.8                                        | Awizacja zmiany warunków (innych niż wymienione w pkt. 4.6) akredytywy potwierdzonej lub niepotwierdzonej                                                                                                                  | jednorazowo                     | 200,00 zł                                        |



| Lp.  | Rodzaj czynności/usługi                                                                                                                                                                                                    | Tryb pobierania prowizji/opłaty               | Opłata    |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                         | 3.                                            | 4.        |
| 4.9  | Anulowanie lub spisanie całkowicie niewykorzystanej akredytywy                                                                                                                                                             | jednorazowo                                   | 100,00 zł |
| 4.10 | Przesłanie dokumentów pocztą kurierską                                                                                                                                                                                     |                                               | 250,00 zł |
| 4.11 | Wstępne sprawdzenie dokumentów                                                                                                                                                                                             | jednorazowo za każdy pełny komplet dokumentów | 300,00 zł |
| 4.12 | Inne czynności wykonywane na indywidualne zlecenie Klienta (np.: wystanie dokumentów faksem lub dokumentów zeskanowanych, wystanie korespondencji wyjaśniającej/dodatkowego komunikatu SWIFT, przygotowywanie zestawienia) | jednorazowo za każdą czynność                 | 80,00 zł  |

## Rozdział V. Gwarancje bankowe

| Lp.      | Rodzaj czynności/usługi                                                                                                                                                                                     | Tryb pobierania prowizji/opłaty               | Opłata                             |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|
| 1.       | 2.                                                                                                                                                                                                          | 3.                                            | 4.                                 |
| <b>1</b> | <b>Prowizja za rozpatrzenie wniosku o udzielenie gwarancji bankowej/linii gwarancyjnej lub zmianę do gwarancji bankowej/linii gwarancyjnej</b>                                                              | jednorazowo                                   | ustalana indywidualnie             |
| <b>2</b> | <b>Prowizja przygotowawcza</b>                                                                                                                                                                              |                                               |                                    |
| 2.1      | Przyznanie gwarancji lub linii gwarancyjnej/zmiana do linii gwarancyjnej                                                                                                                                    | jednorazowo od kwoty                          | ustalana indywidualnie             |
| <b>3</b> | <b>Opłata za udzielenie (wystawienie) gwarancji</b>                                                                                                                                                         |                                               |                                    |
| 3.1      | Udzielenie (wystawienie) gwarancji zgodnie z tekstem standardowo stosowanym przez Bank                                                                                                                      | jednorazowo za gwarancje                      | 400,00 zł                          |
| 3.2      | Udzielenie (wystawienie) gwarancji zgodnie z tekstem przedstawionym przez Klienta i zaakceptowanym przez Bank                                                                                               | jednorazowo za gwarancje                      | 600,00 zł                          |
| <b>4</b> | <b>Prowizja za korzystanie z gwarancji</b>                                                                                                                                                                  | miesięcznie od kwoty aktualnego zaangażowania | min. 0,20% nie mniej niż 80,00 zł  |
| <b>5</b> | <b>Pozostałe prowizje i opłaty</b>                                                                                                                                                                          |                                               |                                    |
| 5.1      | Prowizja modyfikacyjna – zmiana do gwarancji/promesy udzielenia gwarancji                                                                                                                                   | za zmianę                                     | min. 250,00 zł                     |
| 5.2      | Wydanie promesy (przrzeczenia) udzielenia gwarancji                                                                                                                                                         | jednorazowo                                   | min. 0,10% nie mniej niż 100,00 zł |
| 5.3      | Wypłata z gwarancji udzielonej przez Bank (realizacja roszczenia z gwarancji)                                                                                                                               | jednorazowo od kwoty wypłaty                  | 0,15% min. 300,00 zł               |
| 5.4      | Anulowanie gwarancji/wyksięgowanie przed terminem ważności                                                                                                                                                  | jednorazowo                                   | 150,00 zł                          |
| 5.5      | Obsługa cesji z gwarancji udzielonej przez Bank                                                                                                                                                             | jednorazowo                                   | 400,00 zł                          |
| 5.6      | Wystawienie duplikatu gwarancji                                                                                                                                                                             |                                               | 300,00 zł                          |
| 5.7      | Awizacja gwarancji/zmiany do gwarancji/dodatkowej korespondencji związanej z gwarancją wystawioną przez inny bank                                                                                           | jednorazowo za każdą czynność                 | 200,00 zł                          |
| 5.8      | Pośrednictwo w przekazywaniu roszczeń do innych gwarantów                                                                                                                                                   | jednorazowo za każdą czynność                 | 300,00 zł                          |
| 5.9      | Inne czynności wykonywane na indywidualne zlecenie Klienta (np.: wystanie komunikatu SWIFT, inna korespondencja w ramach obsługi gwarancji udzielonej przez Bank lub gwarancji wystawionej przez inny bank) | jednorazowo za każdą czynność                 | 80,00 zł                           |

## Rozdział VI. Produkty kredytowe

| Lp.      | Rodzaj czynności/usługi                                                           | Tryb pobierania prowizji/opłaty | Opłata                 |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| 1.       | 2.                                                                                | 3.                              | 4.                     |
| <b>1</b> | <b>Prowizja przygotowawcza</b>                                                    |                                 |                        |
| 1.1      | Przedłużenie lub zwiększenie kwoty kredytu lub poręczenia; za wyjątkiem pkt.: 1.2 | jednorazowo od kwoty            | ustalana indywidualnie |
| 1.2      | Przedłużenie lub zwiększenie kwoty kredytu w BRI                                  | jednorazowo od kwoty            | od 0,25% min. 50,00 zł |
| 1.3      | Przedłużenie lub zwiększenie kwoty w linii wielozadaniowej                        | jednorazowo od kwoty            | ustalana indywidualnie |

| Lp.      | Rodzaj czynności/usługi                                                                                                                                                                                                                        | Tryb pobierania prowizji/opłaty                     | Opłata                 |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------|
| 1.       | 2.                                                                                                                                                                                                                                             | 3.                                                  | 4.                     |
| <b>2</b> | <b>Prowizja od uruchomienia kredytu</b>                                                                                                                                                                                                        |                                                     |                        |
| 2.1      | Prowizja od uruchomienia kredytu/gwarancji w ramach linii wielozadaniowej                                                                                                                                                                      | jednorazowo od kwoty                                | ustalana indywidualnie |
| <b>3</b> | <b>Prowizja za gotowość</b>                                                                                                                                                                                                                    |                                                     |                        |
| 3.1      | Prowizja za gotowość pobierana od kwoty niewykorzystania postawionego do dyspozycji kredytu – dotyczy odnawialnych linii kredytowych (kredyt w rachunku bieżącym, linia debetowa)                                                              | miesięcznie                                         | ustalana indywidualnie |
| <b>4</b> | <b>Prowizja modyfikacyjna – za zmianę warunków kredytu/ poręczenia/ gwarancji na wniosek klienta (Aneks do umowy)</b>                                                                                                                          |                                                     |                        |
| 4.1      | Zmiana waluty kredytu (przewalutowanie)                                                                                                                                                                                                        | jednorazowo od przewalutowanej kwoty                | ustalana indywidualnie |
| 4.2      | Pozostałe zmiany warunków umowy                                                                                                                                                                                                                | jednorazowo od kwoty kredytu, której dotyczy zmiana | ustalana indywidualnie |
| <b>5</b> | <b>Prowizja Rekompensacyjna</b>                                                                                                                                                                                                                |                                                     |                        |
| 5.1      | Przedterminowa spłata kredytu<br><b>Uwaga:</b> nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym, linii debetowej, kredytu obrotowego odnawialnego, oraz kredytu na zakup papierów wartościowych z wyłączeniem sytuacji gdy klient wypowie umowę kredytu | jednorazowo od kwoty spłaty                         | ustalana indywidualnie |
| 5.2      | Wypowiedzenie umowy kredytu – dotyczy odnawialnych linii kredytowych (kredyt w rachunku bieżącym, linia debetowa, kredyt obrotowy odnawialny)                                                                                                  | jednorazowo od kwoty wypowiedzenia                  | ustalana indywidualnie |
| <b>6</b> | <b>Pozostałe czynności</b>                                                                                                                                                                                                                     |                                                     |                        |
| 6.1      | Korzystanie z poręczenia lub awału                                                                                                                                                                                                             | miesięcznie od kwoty aktualnego zaangażowania       | od 0,20% min. 50,00 zł |
| 6.2      | Wydanie zaświadczenia o stanie zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów, lub innych tytułów na wniosek Klienta będącego stroną umowy *<br>*dotyczy umów zawartych do 9.11.2018 r.                                                              | jednorazowo                                         | 50,00 zł               |
| 6.3      | Sporządzenie na wniosek kredytobiorcy lub poręczyciela odpisu umowy                                                                                                                                                                            | jednorazowo                                         | 40,00 zł               |

## Rozdział VII. Pozostałe prowizje i opłaty

| Lp.      | Rodzaj czynności/usługi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Opłata                                            |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 1.       | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 3.                                                |
| <b>1</b> | <b>Związane z obsługą rachunku</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                   |
| 1.1      | Przyjęcie dyspozycji blokady środków celem zabezpieczenia kredytu lub pożyczki                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | bez opłat                                         |
| 1.2      | Przyjęcie dyspozycji blokady środków na określone cele, inne niż w pkt. 1.1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | min. 20zł                                         |
| 1.3      | Cesja środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym związanych z zabezpieczeniem należności Banku (udzielenie kredytu, pożyczki)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | bez opłat                                         |
| 1.4      | Cesja środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym, związana z celem innym niż wymieniony w pkt. 1.3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 20,00 zł                                          |
| 1.5      | Sporządzenie na wniosek klienta potwierdzenia realizacji jednej transakcji<br><b>Uwaga:</b><br>1) Opłata nie jest pobierana za potwierdzenie realizacji transakcji dokonanej w placówce Santander Bank Polska S.A., gdy potwierdzenie jest odbierane bezpośrednio po wykonaniu tej transakcji.<br>2) Opłaty za potwierdzenia zamówione za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej pobierane są piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym zamówienie zostało złożone. | 10,00 zł                                          |
| 1.6      | Sporządzenie historii obrotów na rachunku bankowym (za każdy rozpoczęty miesiąc)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 20,00 zł                                          |
| 1.7      | Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku lub stanu rachunku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 20,00 zł<br>+ 5,00 zł za każdy dodatkowy rachunek |
| 1.8      | Sporządzenie opinii bankowej                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | min. 50,00 zł                                     |
| 1.9      | Wydanie potwierdzenia zgodności podpisu z wzorem na karcie wzorów podpisów.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 10,00 zł                                          |
| 1.10     | Realizacja tytułu wykonawczego lub dokumentu mającego moc takiego dokumentu oraz ich części (opłaty pobierane są z rachunku)<br><b>Uwaga:</b> Dodatkowo za przelew środków na rachunek wskazany przez organ egzekucyjny pobierana jest opłata w wysokości jak za przelew złożony w placówce Santander Bank Polska S.A. (odpowiednio: przelew realizowany w systemie Elixir lub przelew na konto w Santander Bank Polska S.A.).                                                                            | 0,50% min.10 zł                                   |

| Lp.                                                         | Rodzaj czynności/usługi                                                                                                                                           | Opłata                               |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1.                                                          | 2.                                                                                                                                                                | 3.                                   |
| <b>2</b>                                                    | <b>Inne</b>                                                                                                                                                       |                                      |
| 2.1                                                         | Zastrzeżenie / odwołanie zastrzeżenia w Systemie DZ blankietów czekowych, czeków, dokumentów, rachunków i innych (niezależnie od ilości zastrzeganych dokumentów) | 20,00 zł                             |
| 2.2                                                         | Wystanie monitu                                                                                                                                                   | 20,00 zł                             |
| 2.3                                                         | Sporządzenie/wydanie potwierdzenia o stanie zobowiązań lub należności Klienta na potrzeby firm audytorskich lub biegłych rewidentów upoważnionych przez Klienta   | 20,00 zł<br>+ 50,00% za lata ubiegłe |
| 2.4                                                         | Przedstawienie weksła do inkasa                                                                                                                                   | ustalana indywidualnie               |
| 2.5                                                         | Realizacja płatności z tytułu inkasa weksła                                                                                                                       | 50,00 zł                             |
| 2.6                                                         | Zgłoszenie weksła do protestu w razie niezapłacenia weksła                                                                                                        | ustalana indywidualnie               |
| <b>3</b>                                                    | <b>Inne usługi nieprzewidziane w Taryfie opłat i prowizji lub szczególnie pracochłonne</b>                                                                        | wg umowy                             |
| <b>4</b>                                                    | <b>Elektroniczna Identyfikacja Należności – realizacja płatności w ramach usługi</b>                                                                              | wg umowy                             |
| Uwaga: Opłata pobierana do piątego dnia następnego miesiąca |                                                                                                                                                                   |                                      |

TARYFA OPŁAT I PROWIZJI  
POBIERANYCH PRZEZ  
SANTANDER BANK POLSKA S.A.  
ZA CZYNNOŚCI BANKOWE DLA FIRM

Zmieniona taryfa obowiązuje od dnia 01.12.2025 r.

## Spis treści

|                                                                                                |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| CZĘŚĆ I A TARYFA OPŁAT I PROWIZJI ZA CZYNNOŚCI BANKOWE<br>DLA MAŁYCH I ŚREDNICH FIRM . . . . . | 3  |
| Rozdział I. Postanowienia ogólne. . . . .                                                      | 3  |
| Rozdział II. Konta firmowe . . . . .                                                           | 5  |
| Rozdział III. Obrót gotówkowy . . . . .                                                        | 7  |
| Rozdział IV. Usługi bankowości elektronicznej . . . . .                                        | 8  |
| Rozdział V. Karty płatnicze. . . . .                                                           | 9  |
| Rozdział VI. Inne instrumenty płatnicze . . . . .                                              | 10 |
| Rozdział VII. Czynności w obrocie dewizowym . . . . .                                          | 10 |
| Rozdział VIII. Transakcje handlowe . . . . .                                                   | 11 |
| Rozdział IX. Kredyty i usługi kredytowe . . . . .                                              | 14 |
| Rozdział X. Inne opłaty i prowizje. . . . .                                                    | 15 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                    |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ZAŁĄCZNIK NR 1. PRODUKTY I USŁUGI SANTANDER BANK POLSKA S.A. ORAZ BYŁEGO<br>KREDYT BANKU S.A. DLA MAŁYCH I ŚREDNICH FIRM WYCOFANE Z OFERTY BANKU ORAZ<br>PRODUKTY I USŁUGI WYDANE W RAMACH DZIAŁALNOŚCI PRZEJĘTEJ PRZEZ SANTANDER<br>BANK POLSKA S.A. W DNIU 9.11.2018 R.. . . . . | 18 |
| Rozdział I. Konta firmowe . . . . .                                                                                                                                                                                                                                                | 18 |
| Rozdział II. Karty płatnicze. . . . .                                                                                                                                                                                                                                              | 23 |
| Rozdział III. Ubezpieczenia . . . . .                                                                                                                                                                                                                                              | 23 |
| Rozdział IV. Kredyty i usługi kredytowe dotyczące produktów i usług Santander Bank Polska S.A.<br>oraz bytego Kredyt Banku S.A. dla małych i średnich firm wycofane z oferty banku . . . . .                                                                                       | 25 |
| Rozdział V. Produkty kredytowe dotyczące produktów i usług wydanych w ramach działalności<br>przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r. . . . .                                                                                                                | 26 |
| Rozdział VI. Inne opłaty i prowizje . . . . .                                                                                                                                                                                                                                      | 26 |

## CZĘŚĆ I A TARYFA OPŁAT I PROWIZJI ZA CZYNNOŚCI BANKOWE DLA MAŁYCH I ŚREDNICH FIRM

### Rozdział I. Postanowienia ogólne

1. Santander Bank Polska S.A., zwany dalej Santander, SAN PL lub Bankiem, pobiera opłaty i prowizje zgodnie z niniejszą Taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm – Część I A.

2. W przypadku operacji wyrażonych w walutach obcych, podstawą ustalania wysokości opłat i prowizji jest:

- równowartość w złotych polskich kwoty operacji – w przypadku opłat i prowizji wyrażonych w złotych polskich,
- 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:

- poleceniami wypłaty – przeliczanych wg kursu średniego NBP z dnia poprzedzającego dzień, w którym Bank przyjął prawidłową dyspozycję polecenia wypłaty,
- obsługą kredytów i gwarancji dewizowych wystawionych przez Santander Bank Polska S.A. – przeliczanych po kursie kupna / sprzedaży dla dewiz Santander Bank Polska S.A.
- skupem / sprzedażą walut w kasie Santander Bank Polska S.A. – przeliczanych po kursie kupna / sprzedaży dla pieniędzy Santander Bank Polska S.A.
- skupem wierzytelności eksportowych (forfaiting) – przeliczanych po kursie średnim NBP z dnia realizacji płatności,
- realizacją w walucie wymiennej inkasa, akredytywy oraz gwarancji awizowanych wystawionych przez inny bank na rzecz klienta Santander Bank Polska S.A. – przeliczanych po kursie kupna / sprzedaży dla dewiz Santander Bank Polska S.A.

Powyższe kursy stosuje się odpowiednio do przeliczenia kwoty operacji, z wyłączeniem transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych.

3. W przypadku kosztów banków zagranicznych 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 Santander Bank Polska S.A.

4. Opłaty i prowizje pobierane są:

- w dniu złożenia lub wykonania dyspozycji lub
- cyklicznie ostatniego dnia (danego miesiąca kalendarzowego) – zasada ta dotyczy następujących opłat i prowizji:
  - opłaty za prowadzenie rachunku rozliczeniowego, liczonej za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy prowadzenia rachunku wg stawki z dnia pobrania opłat.
  - opłat pobieranych sumarycznie (zbiorczo), liczonych wg stawki z dnia pobrania opłaty, tj.:

- opłaty za realizację transakcji na rachunku rozliczeniowym (przelewy, polecenia zapłaty z wyłączeniem prowizji za złożenie: realizacji odwołania niewykonanego, lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty – złożone w placówce Santander Bank Polska S.A., które są pobierane zgodnie z pkt a)- zrealizowane w okresie od pierwszego do ostatniego dnia danego miesiąca,
- 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 przedostatniego dnia miesiąca kalendarzowego włącznie,
- 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, wypłaty gotówki z rachunku dokonywane w placówkach Santander Bank Polska S.A.) – zrealizowane w okresie od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego.

Zasada cyklicznego pobierania opłat i prowizji nie dotyczy opłat i prowizji określonych w niniejszej Taryfie opłat i prowizji jako „dodatkowe” (z uwzględnieniem wyjątków określonych powyżej) lub

c) w zakresie kart:

- debetowych:
  - opłaty miesięczne – do piątego dnia każdego miesiąca kalendarzowego (włącznie) następującego po miesiącu kalendarzowym, którego dotyczy, 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 piątego dnia miesiąca kalendarzowego (włącznie), w którym przypada rocznica zawarcia umowy, (data pobierania opłaty pozostaje taka sama pomimo wydania nowej karty w miejsce zastrzeżonej);
- 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

d) w innych terminach, wskazanych w niniejszej Taryfie opłat i prowizji przy poszczególnych opłatach i prowizjach lub w umowach zawartych pomiędzy klientem, a Santander Bank Polska S.A..

Opłaty lub prowizje pobierane cyklicznie w przypadku rozwiązania umowy, której dotyczy, pobierane są w ostatnim dniu obowiązywania tej umowy.

Bank wskazuje placówki, w których opłaty i prowizje za usługi świadczone przez Bank nie mogą być uiszczane w gotówce. Lista takich placówek znajduje się pod adresem [www.santander.pl](http://www.santander.pl) w wyszukiwarce placówek i bankomatów.

5. W przypadku złożenia przez klienta dyspozycji zmiany taryfy cenowej, opłaty i prowizje, o których mowa w pkt 4. ppkt b), zostaną pobrane wg nowej taryfy cenowej za cały miesiąc kalendarzowy, w jakim nastąpiła zmiana taryfy.

6. Należne opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca operacji bankowych, chyba że strony danej operacji umówiły się inaczej lub w złożonej dyspozycji określono inaczej, a Santander Bank Polska S.A. to aprobuje.
7. Kwoty pobieranych opłat i prowizji podlegają zaokrągleniu na zasadach ogólnie obowiązujących.
8. Poza opłatami i prowizjami wymienionymi w niniejszej Taryfie opłat i prowizji pobiera się:
  - a) opłaty i prowizje pobrane przez banki pośredniczące przy wykonaniu zlecenia,
  - b) opłaty i prowizje telekomunikacyjne i pocztowe w obrocie krajowym i zagranicznym.
9. Opłaty i prowizje za czynności bankowe nie są pobierane od:
  - a) operacji związanych ze spłatą wierzytelności Santander Bank Polska S.A. lub jego spółek zależnych, bez względu na ich formę, z wyjątkiem spłat kredytu rewolwingowego i kredytu w rachunku bieżącym,
  - b) wpłat gotówki na rachunki w KBC Securities N.V.,
  - c) wpłat bilonu w walutach wymienialnych z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji,
  - d) wpłat gotówki dokonywanych przez klienta Santander Bank Polska S.A. z tytułu zapłaty podatku od czynności cywilnoprawnych, jeżeli zapłata podatku jest związana z usługami świadczonymi przez Santander Bank Polska S.A.,
  - e) wpłat gotówki wiążących się z zamknięciem rachunku rozliczeniowego,
  - f) poleceń przelewu realizowanych na ogólny rachunek nabyć subfunduszu oferowanego przez Bank w ramach Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub Santander Prestiż Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej Fundusze) z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa (nie dotyczy przelewów na indywidualny numer rachunku bankowego wskazany na świadectwie uczestnictwa).
10. Opłaty i prowizje dotyczące rachunków rozliczeniowych, wymienione w rozdziałach nie zawierających podziału na taryfy cenowe, obowiązują dla rachunków prowadzonych we wszystkich rodzajach taryf cenowych.
11. Konto bieżące funkcjonujące na indywidualnie ustalonych warunkach jest to konto, którego oprocentowanie jest inne niż standardowe lub za obsługę którego pobierane są opłaty i prowizje w innej wysokości lub w inny sposób niż określono w niniejszej Taryfie opłat i prowizji (dotyczy opłat i prowizji, wskazanych w pkt 4. ppkt b). Spośród wszystkich kont klienta prowadzonych w złotych polskich funkcjonujących na indywidualnie ustalonych warunkach kontem pierwszym jest to konto, dla którego ustalono wysokość opłaty za prowadzenie na poziomie najbardziej zbliżonym do opłaty podstawowej (konto o najmniejszej uldze).
12. Dla potrzeb niniejszej Taryfy opłat i prowizji wartość średniego salda na koncie oblicza się jako sumę sald na koniec każdego dnia na danym koncie w okresie od ostatniego dnia poprzedniego miesiąca kalendarzowego do przedostatniego dnia bieżącego miesiąca kalendarzowego łącznie (dotyczy opłat, o których mowa w pkt 4. ppkt b), podzielona przez odpowiednią ilość dni. Z wyjątkiem:
  - prowizji miesięcznej za przechowywanie środków o wysokim saldzie na kontach bankowych z wyłączeniem rachunków VAT, rachunków lokat i lokat overnight, rachunków powierniczych i rachunków ESCROW prowadzonych w walutach, dla których aktualne stawki stopy procentowej wykazują ujemne wartości.
13. Opłaty za przelewy na konto w innym banku nie dotyczą przekazania środków w walucie obcej na rachunki w innych bankach krajowych oraz przekazania środków na rachunki w bankach zagranicznych – opłaty za realizację tych transakcji pobierane są zgodnie ze stawkami dotyczącymi poleceń wypłaty.
14. Opłaty i prowizje za przelewy / wpłaty gotówki / zlecenia płatnicze / polecenia zapłaty dokonywane na konto w Santander Bank Polska S.A. dotyczą również ww. transakcji realizowanych na rachunki spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. oraz placówek partnerskich Santander Bank Polska S.A.
15. Marża określająca opłaty za przeliczenie waluty dla transakcji przeprowadzonych kartami płatniczymi w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego (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).
16. O ile w poszczególnych rozdziałach niniejszej Taryfy opłat i prowizji lub innych regulacjach nie określono inaczej, opłaty i prowizje obowiązujące w placówkach Santander Bank Polska S.A. dotyczą również czynności bankowych dla firm realizowanych w placówkach partnerskich Santander Bank Polska S.A. Użyte w niniejszej Taryfie opłat i prowizji określenia mają następujące znaczenie:
  - a) placówka Santander Bank Polska S.A. – odpowiednio oddział Banku, placówka partnerska, inna jednostka organizacyjna Banku, które obsługują klientów,
  - b) placówka partnerska Santander Bank Polska S.A. – placówka agencyjna Banku, która działa pod oznaczeniem „Placówka Partnerska Santander Bank Polska”.
17. Bank w okresie obowiązywania umowy zastrzega sobie prawo dokonywania wszelkich zmian w Taryfie, w szczególności wysokości opłat i prowizji. Zmiana wysokości opłat i prowizji uzależniona jest od zmiany przynajmniej jednego z następujących czynników:
  - a) stopnia pracochłonności oraz zakresu i formy realizacji określonych czynności / usług,
  - b) 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,
  - c) zmiany poziomu inflacji bądź innych warunków makroekonomicznych,
  - d) 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.
18. Santander Bank Polska S.A. 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 Santander Bank Polska S.A. oraz w przypadku zmian w zakresie funkcjonowania produktów lub usług, w przedmiocie których, klienta nie wiąże z Bankiem umowa.

Rozdział II. Konta firmowe

| L.p. Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                          | Konto Firmowe Online*           | Konto Firmowe Godne Polecenia         | Konto Firmowe Godne Polecenia Premium | Taryfa Biznes Pakiet Optimum |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| Konta:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                          | W złotych polskich              | w złotych polskich                    | w złotych polskich                    | w walutach obcych            |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2.                                                                                                                       | 3                               | 4.                                    | 5.                                    | 6.                           |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>Prowadzenie konta (konto podstawowe; opłata miesięczna)</b>                                                           | 0 zł                            | 0 zł/25 zł <sup>1)2)</sup>            | 70 zł <sup>2)</sup>                   | 25 zł <sup>3)4)</sup>        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Prowadzenie konta (konto dodatkowe; opłata miesięczna)</b>                                                            | 25 zł                           | 25 zł                                 | 0 zł <sup>4)</sup>                    | 25 zł <sup>3)4)</sup>        |
| <b>UWAGA:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| 1) Opłata za prowadzenie konta wynosi 0 PLN w przypadku wykonania w danym miesiącu jednego przelewu do ZUS o minimalnej wartości 200 zł ze wskazanego konta. W przypadku niespełnienia ww. warunku opłata za prowadzenie konta wynosi 25 zł miesięcznie i jest pobierana w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nie wykonano płatności.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| 2) Dopuszczalne jest otwarcie tylko jednego konta podstawowego.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| 3) Posiadacze podstawowego konta Konto Firmowe Godne Polecenia i Konto Firmowe Online mają prawo do zwolnienia z opłaty miesięcznej za prowadzenie jednego dodatkowego konta w Taryfie Biznes Pakiet Optimum w jednej ze wskazanych walut: EUR, USD, GBP, CHF,CZK, AUD, CAD, HUF, JPY, CNY, RON, MXN, TRY, DKK, NOK, SEK. Prowadzenie każdego kolejnego konta w którejkolwiek ze wskazanych walut podlega opłatom zgodnie z Taryfą Biznes Pakiet Optimum. Likwidacja podstawowego konta w PLN również powoduje pobieranie opłat za konto walutowe zgodnie z Taryfą Biznes Pakiet Optimum .                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| 4) Posiadacze podstawowego konta Konto Firmowe Godne Polecenia Premium mają prawo do zwolnienia z opłaty miesięcznej za prowadzenie wszystkich dodatkowych kont w Taryfie Biznes Pakiet Optimum we wskazanych walutach: EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, DKK, CZK, AUD, CAD, HUF, JPY, CNY, RON, MXN, TRY oraz do zwolnienia z opłaty miesięcznej za prowadzenie wszystkich dodatkowych kont w PLN. Likwidacja podstawowego konta w PLN powoduje pobieranie opłat za dodatkowe konta zgodnie z Taryfą Biznes Pakiet Optimum . W przypadku kont dodatkowych w PLN zamknięcie konta podstawowego jest równoznaczne z decyzją o zmianie taryfy, w której prowadzone jest konto na taryfę dla konta dodatkowego Konto Firmowe Godne Polecenia o ile strony nie umówią się inaczej. |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| * Konto Firmowe Online dostępne jest wyłącznie dla przedsiębiorców prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą poza spółką cywilną, którzy nie posiadają i nie posiadali w ciągu ostatnich 12 miesięcy rachunku bieżącego w Santander Bank Polska S.A., zakładających konto od 1 kwietnia 2024 r. za pośrednictwem:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| 1. formularza dostępnego na stronie <a href="http://www.santander.pl/firmy">www.santander.pl/firmy</a> ,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| 2. Infolinii Banku 19999 (koszt połączenia zgodny z taryfą operatora),                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| 3. usług bankowości elektronicznej Santander Internet lub Santander Mobile,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| 4. formularza eWniosku przy udziale Doradców uprawnionych do zawarcia umów w imieniu i na rzecz Banku poza lokalem Banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>Przelewy</b>                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Przelew złożony w placówce Santander Bank Polska S.A.:                                                                   |                                 |                                       |                                       |                              |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | na konto w Santander Bank Polska S.A. <sup>1)2)</sup> oraz na konto w innym banku realizowany w systemie Elixir          | 100 zł                          | 50 zł                                 | 50 zł                                 | 50 zł                        |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | na konto w innym banku realizowany w systemie SORBNET                                                                    | 100 zł                          | 50 zł                                 | 50 zł                                 | 50 zł                        |
| c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska <sup>7)</sup> :                                                  |                                 |                                       |                                       |                              |
| –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | SEPA                                                                                                                     | 100 zł                          | 50 zł                                 | 50 zł                                 | 50 zł                        |
| –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)                                                                             | 100 zł                          | 50 zł                                 | 50 zł                                 | 50 zł                        |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Przelew złożony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:                                                        |                                 |                                       |                                       |                              |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | na konto w Santander Bank Polska S.A.                                                                                    | bez opłat                       | bez opłat                             | bez opłat                             | bez opłat                    |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | na konto w innym banku realizowany w systemie:                                                                           |                                 |                                       |                                       |                              |
| –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Elixir                                                                                                                   | bez opłat                       | 1,50 zł/bez opłat <sup>3) 4) 5)</sup> | 1,50 zł/bez opłat <sup>3) 5) 6)</sup> | 1,50 zł                      |
| –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Express Elixir <sup>2)</sup> oraz BlueCash <sup>2)</sup>                                                                 | 10 zł / bez opłat <sup>8)</sup> | 10 zł                                 | 10 zł                                 | –                            |
| –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | SORBNET                                                                                                                  | 20 zł                           | 20 zł                                 | 20 zł                                 | 20 zł                        |
| c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska <sup>7)</sup> :                                                  |                                 |                                       |                                       |                              |
| –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | SEPA                                                                                                                     | bez opłat                       | 1,50 zł/bez opłat <sup>4) 5)</sup>    | 1,50zł /bez opłat <sup>5) 6)</sup>    | 1,50 zł                      |
| –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)                                                                             | 20 zł                           | 20 zł                                 | 20 zł                                 | 20 zł                        |
| d)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | realizowany w systemie Przelew24 <sup>2)</sup>                                                                           | 0,50 zł                         | 0,50 zł                               | 0,50 zł                               | –                            |
| <b>UWAGA:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| <sup>1)</sup> Opłaty nie pobiera się w przypadku przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokaty terminowe.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| <sup>2)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| <sup>3)</sup> Dotyczy przelewów na rachunki ZUS i organów podatkowych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| <sup>4)</sup> Dotyczy pierwszych 10 przelewów realizowanych z konta podstawowego w danym miesiącu kalendarzowym.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| <sup>5)</sup> Nie dotyczy kont dodatkowych w PLN.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| <sup>6)</sup> Dotyczy pierwszych 100 przelewów realizowanych z konta podstawowego w danym miesiącu kalendarzowym.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| <sup>7)</sup> Opłaty za czynności w obrocie dewizowym inne niż określone w niniejszej tabeli znajdują się w Części IA, Produkty i usługi będące w bieżącej ofercie, w Rozdziale VII Czynności w obrocie dewizowym.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| <sup>8)</sup> Brak opłat dotyczy pierwszych 10 przelewów BlueCash realizowanych z konta podstawowego w danym miesiącu kalendarzowym. Kolejne przelewy BlueCash będą odpłatne zgodnie z podaną stawką.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                          |                                 |                                       |                                       |                              |
| 3.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>Zlecenia stałe złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej</b> |                                 |                                       |                                       |                              |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Realizacja zlecenia na konto w Santander Bank Polska S.A.                                                                | bez opłat                       | bez opłat                             | bez opłat                             | bez opłat                    |



| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Konto Firmowe Online* | Konto Firmowe Godne Polecenia | Konto Firmowe Godne Polecenia Premium | Taryfa Biznes Pakiet Optimum |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
|      | Konta:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | W złotych polskich    | w złotych polskich            | w złotych polskich                    | w walutach obcych            |
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 3                     | 4.                            | 5.                                    | 6.                           |
|      | 2) Realizacja zlecenia na konto w innym banku <sup>1)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                | bez opłat             | 3 zł                          | 3 zł                                  | –                            |
|      | UWAGA: <sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.                                                                                                                                                                                                                                                                               |                       |                               |                                       |                              |
| 4.   | <b>Definiowanie, zmiana zlecenia stałego, realizowane w placówce Santander Bank Polska S.A.</b>                                                                                                                                                                                                                                            | 10 zł                 | 10 zł                         | 10 zł                                 | 10 zł                        |
| 5.   | <b>Polecenia zapłaty<sup>1) 2)</sup></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                       |                               |                                       |                              |
|      | 1) Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty                                                                                                                                                                                                                                                           | 2 zł                  | 2 zł                          | 2 zł                                  | –                            |
|      | 2) Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika – za każdy komunikat odmowy                                                                                                                                                                                                  | 2 zł                  | 2 zł                          | 2 zł                                  | –                            |
|      | 3) Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony:                                                                                                                                                                                                                                                       |                       |                               |                                       |                              |
|      | a) w Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | bez opłat             | bez opłat                     | bez opłat                             | –                            |
|      | b) w innym banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | bez opłat             | 2 zł                          | 2 zł                                  | –                            |
|      | 4) Realizacja odwołania niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty                                                                                                                                                                                                                                         | bez opłat             | 2 zł                          | 2 zł                                  | –                            |
|      | UWAGA:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                       |                               |                                       |                              |
|      | <sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                       |                               |                                       |                              |
|      | <sup>2)</sup> Opłaty wymienione w ppkt 1) i 2) pobierane są od odbiorcy (wierzyciela), opłaty wymienione w ppkt 3), 4) pobierane są od płatnika (dłużnika).                                                                                                                                                                                |                       |                               |                                       |                              |
| 6.   | <b>Czeki w obrocie krajowym<sup>1)</sup></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                       |                               |                                       |                              |
|      | 1) Potwierdzenie czeku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 15 zł                 | 15 zł                         | 15 zł                                 | –                            |
|      | 2) Inkaso czeków                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 20 zł                 | 20 zł                         | 20 zł                                 | –                            |
|      | UWAGA: <sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.                                                                                                                                                                                                                                                                               |                       |                               |                                       |                              |
| 7.   | <b>Wyciąg z rachunku</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                       |                               |                                       |                              |
|      | 1) eWyciąg – udostępniany w formie elektronicznej – w ramach usługi bankowości elektronicznej                                                                                                                                                                                                                                              | bez opłat             | bez opłat                     | bez opłat                             | bez opłat                    |
|      | 2) w formie komunikatu SWIFT <sup>1)</sup> :                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                       |                               |                                       |                              |
|      | a) MT940 za jeden komunikat (stronę wyciągu)                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 10 zł                 | 10 zł                         | 10 zł                                 | 10 zł                        |
|      | b) MT941 lub MT942 <sup>2)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 200 zł                | 200 zł                        | 200 zł                                | 200 zł                       |
|      | UWAGA:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                       |                               |                                       |                              |
|      | <sup>1)</sup> Opłata pobierana sumarycznie w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca kalendarzowego za komunikaty wystane w poprzednim miesiącu kalendarzowym, z datą waluty przypadającą w ostatnim dniu roboczym miesiąca kalendarzowego.                                                                                             |                       |                               |                                       |                              |
|      | <sup>2)</sup> Miesięczna opłata ryczałtowa za pakiet do 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w miesiącu kalendarzowym, pobierana za każdy typ komunikatu (od każdego rachunku). Za każde następne rozpoczęte 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w danym miesiącu kalendarzowym dodatkowo pobierana jest opłata w wysokości 200 zł. |                       |                               |                                       |                              |
|      | 3) w formie papierowej (za każdy wygenerowany wyciąg):                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                       |                               |                                       |                              |
|      | a) wysłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom nie posiadającym usługi bankowości elektronicznej                                                                                                                                                                                                                           | bez opłat             | bez opłat                     | bez opłat                             | bez opłat                    |
|      | b) wysłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom posiadającym usługę bankowości elektronicznej                                                                                                                                                                                                                               | 10zł                  | 10zł                          | 10zł                                  | 10zł                         |
|      | c) wysłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda                                                                                                                                                                                                                                                          | 10 zł                 | 10 zł                         | 10 zł                                 | 10 zł                        |
|      | d) odbierany w placówce Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 30zł                  | 30zł                          | 30zł                                  | 30zł                         |
|      | e) wysłany listem poleconym <sup>1)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 30zł                  | 30zł                          | 30zł                                  | 30zł                         |
|      | UWAGA: <sup>1)</sup> Opłata dotyczy kont, dla których ta forma otrzymywania wyciągów stosowana była przed 16.09.2006 r. Od dnia 16.09.2006 r. usługa nie jest dostępna.                                                                                                                                                                    |                       |                               |                                       |                              |
|      | 4) duplikat wyciągu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 30zł                  | 30zł                          | 30zł                                  | 30zł                         |
|      | 5) załącznik (dokument oryginalny) lub wtórnik – potwierdzenie pojedynczej operacji dołączane do wyciągu (za każdą pozycję na wyciągu)                                                                                                                                                                                                     | 1 zł                  | 1 zł                          | 1 zł                                  | 1 zł                         |
| 8.   | <b>Zmiana taryfy cenowej w jakiej konto jest prowadzone<sup>1)</sup></b>                                                                                                                                                                                                                                                                   | 150 zł                | 150 zł <sup>2)</sup>          | 150 zł <sup>2)</sup>                  | 150 zł                       |
|      | UWAGA:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                       |                               |                                       |                              |
|      | <sup>1)</sup> Opłata pobierana raz w miesiącu za wszystkie konta, dla których dokonano zmiany taryfy w danym miesiącu. Nie ma możliwości zmiany taryfy cenowej w jakiej konto jest prowadzone na taryfę dla konta Firmowego Online.                                                                                                        |                       |                               |                                       |                              |
|      | <sup>2)</sup> Nie dotyczy zmian pomiędzy kontami: Kontem Firmowym Godnym Polecenia a Kontem Firmowym Godnym Polecenia Premium. Dotyczy rachunków podstawowych i dodatkowych.                                                                                                                                                               |                       |                               |                                       |                              |

Rozdział III. Obrót gotówkowy

| L.p. Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                 |    | Konto Firmowe Online | Konto Firmowe Godne Polecenia | Konto Firmowe Godne Polecenia Premium | Taryfa Biznes Pakiet Optimum |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| Konta:                                                                                                                                                                                                                          |    | W złotych polskich   | w złotych polskich            | w złotych polskich                    | w walutach obcych            |
| 1.                                                                                                                                                                                                                              | 2. | 3                    | 4.                            | 5.                                    | 6.                           |
| 1. Wpłata gotówki na konto w Santander Bank Polska S.A.:                                                                                                                                                                        |    |                      |                               |                                       |                              |
| 1. Wpłata otwarta realizowana przez posiadacza konta lub w imieniu własnym wpłacającego nie będącego posiadaczem konta <sup>1)</sup> w placówce Santander Bank Polska S.A.                                                      |    | 0,75% min 50 zł      | 0,75% min 50 zł               | 0,75% min 50 zł                       | 0,75% min 50 zł              |
| UWAGA:                                                                                                                                                                                                                          |    |                      |                               |                                       |                              |
| <sup>1)</sup> Opłata nie dotyczy wpłat na:                                                                                                                                                                                      |    |                      |                               |                                       |                              |
| a) konta klientów indywidualnych: oszczędnościowe, lokatę terminową, oraz na Konto Private Banking,                                                                                                                             |    |                      |                               |                                       |                              |
| b) rachunki lokat oraz konta depozytowe papierów wartościowych.                                                                                                                                                                 |    |                      |                               |                                       |                              |
| 2. Wpłata we wpłatomacie (dotyczy wpłat w PLN): <sup>3)</sup>                                                                                                                                                                   |    |                      |                               |                                       |                              |
| a) sieci wpłatomatów Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                                 |    |                      |                               |                                       |                              |
| – jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym nie przekroczy 50 tys. zł (tzw. bezpłatny limit) <sup>2)</sup>                                                                                                                      |    | Bez opłat            | Bez opłat                     | Bez opłat                             | Nie dotyczy                  |
| – jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym przekroczy 50 tys. zł (prowizję naliczamy od nadwyżki ponad bezpłatny limit) <sup>2)</sup>                                                                                          |    | 0,3%                 | 0,3%                          | 0,3%                                  | Nie dotyczy                  |
| b) sieci wpłatomatów partnerskich <sup>3)</sup>                                                                                                                                                                                 |    |                      |                               |                                       |                              |
| – jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym nie przekroczy 50 tys. zł (tzw. bezpłatny limit) <sup>2)</sup>                                                                                                                      |    | Bez opłat            | Bez opłat                     | Bez opłat                             | Nie dotyczy                  |
| – jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym przekroczy 50 tys. zł (prowizję naliczamy od nadwyżki ponad bezpłatny limit) <sup>2)</sup>                                                                                          |    | 0,3%                 | 0,3%                          | 0,3%                                  | Nie dotyczy                  |
| UWAGA:                                                                                                                                                                                                                          |    |                      |                               |                                       |                              |
| 1) Wpłaty gotówki we wpłatomatach nie są dostępne dla kont w walutach obcych.                                                                                                                                                   |    |                      |                               |                                       |                              |
| 2) Dotyczy wpłat wszystkimi firmowymi kartami debetowymi wydanymi do rachunków Posiadacza. Suma wpłat obejmuje łącznie wpłaty we wpłatomatach sieci wpłatomatów Santander Bank Polska S.A. oraz sieci wpłatomatów partnerskich. |    |                      |                               |                                       |                              |
| 3) Lista sieci partnerskich znajduje się na stronie <a href="http://www.santander.pl">www.santander.pl</a>                                                                                                                      |    |                      |                               |                                       |                              |
| 3. Wpłata zamknięta:                                                                                                                                                                                                            |    |                      |                               |                                       |                              |
| a) we wrzutni on-line                                                                                                                                                                                                           |    | 0,4% min. 10 zł +VAT | 0,4% min. 10 zł +VAT          | 0,4% min. 10 zł +VAT                  | 0,4% min. 10 zł +VAT         |
| b) w Centrum Obsługi Gotówki                                                                                                                                                                                                    |    | 0,3% min. 10 zł +VAT | 0,3% min. 10 zł +VAT          | 0,3% min. 10 zł +VAT                  | 0,3% min. 10 zł +VAT         |
| c) wpłata pocztowa zamknięta <sup>1)</sup>                                                                                                                                                                                      |    | wg umowy             | wg umowy                      | wg umowy                              | wg umowy                     |
| d) usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych                                                                                                                                                                         |    | wg umowy             | wg umowy                      | wg umowy                              | wg umowy                     |
| UWAGA:                                                                                                                                                                                                                          |    |                      |                               |                                       |                              |
| Prowizje za realizację wpłat zamkniętych wymienionych w podpunktach a, b są pobierane w dniu realizacji wpłaty przez Santander Bank Polska S.A.                                                                                 |    |                      |                               |                                       |                              |
| <sup>1)</sup> Usługa dostępna dla umów podpisanych do 30 listopada 2025 roku.                                                                                                                                                   |    |                      |                               |                                       |                              |
| 2. Opłaty i prowizje dodatkowe dotyczące wpłat gotówki:                                                                                                                                                                         |    |                      |                               |                                       |                              |
| 1. Wpłata bilonu w walutach wymienialnych (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)                                                                                                                                     |    | –                    | –                             | –                                     | 60%                          |
| 2. Wpłata bilonu w złotych polskich powyżej 50 sztuk (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)                                                                                                                          |    | 5% min. 10 zł        | 5% min. 10 zł                 | 5% min. 10 zł                         | 5% min. 10 zł                |
| UWAGA: Prowizje wymienione w punktach 1 i 2 w przypadku zastosowania ich do wpłat zamkniętych pobierane są w kwotach powiększonych o VAT                                                                                        |    |                      |                               |                                       |                              |
| 3. Wpłata zamknięta przygotowana niezgodnie z zapisami umowy/ deklaracji (np. nieoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, wpłata nieuporządkowana)                                                                            |    | 50 zł +VAT           | 50 zł +VAT                    | 50 zł +VAT                            | 50 zł +VAT                   |
| 3. Wypłata gotówki                                                                                                                                                                                                              |    |                      |                               |                                       |                              |
| 1. Wypłata gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                        |    | 0,75% min 50 zł      | 0,75% min 50 zł               | 0,75% min 50 zł                       | 0,75% min 50 zł              |
| UWAGA: Prowizje wymienione w punkcie 1 w przypadku zastosowania ich do wypłat zamkniętych pobierane są w kwotach powiększonych o VAT.                                                                                           |    |                      |                               |                                       |                              |
| 2. W bankomacie, autoryzowana kodem BLIK                                                                                                                                                                                        |    |                      |                               |                                       |                              |
| a) w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                               |    | bez opłat            | bez opłat                     | bez opłat                             | bez opłat                    |
| b) w bankomatach poza siecią Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                         |    | bez opłat            | bez opłat                     | bez opłat                             | bez opłat                    |
| 3. Niepodjęcie kwoty wypłaty awizowanej w uzgodnionym terminie (od kwoty nie podjętej)                                                                                                                                          |    | 0,3% min. 100 zł     | 0,3% min. 100 zł              | 0,3% min. 100 zł                      | 0,3% min. 100 zł             |
| 4. Wypłata zamknięta – usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych                                                                                                                                                     |    | wg umowy             | wg umowy                      | wg umowy                              | wg umowy                     |

## Rozdział IV. Usługi bankowości elektronicznej

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Stawka                          |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3.                              |
| 1.   | <b>Mini Firma; Moja Firma plus</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                 |
|      | 1) Dostęp do usług bankowości elektronicznej:                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                 |
|      | a) usługi Mini Firma                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | bez opłat                       |
|      | b) usługi Moja Firma plus (za każdy rozpoczęty miesiąc)                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 55 zł                           |
|      | 2) Korzystanie z usługi Mini Firma                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                 |
|      | a) pierwszy Użytkownik usługi Mini Firma                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | bez opłat                       |
|      | b) kolejny Użytkownik usługi Mini Firma (za każdy rozpoczęty miesiąc korzystania z usługi)                                                                                                                                                                                                                                               | 5 zł                            |
|      | 3) Wystanie smsKodu na żądanie klienta                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,20 zł/bez opłat <sup>3)</sup> |
|      | <b>UWAGA:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                 |
|      | 1. Wystanie pierwszych 5-ciu smsKodów w danym miesiącu jest bezpłatne.                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                 |
|      | 2. Opłaty, o których mowa w ppkt 1), 2) i 3) pobierane są piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą.                                                                                                                                                                                               |                                 |
|      | 3. Bez opłat dla Konta Firmowego Online                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                 |
|      | 4) Pakiet Alerty24 Moje Pieniądze                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                 |
|      | a) korzystanie z pakietu (za każdy rozpoczęty miesiąc)                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 10 zł                           |
|      | b) wystanie alertu w formie komunikatu sms (za jeden komunikat)                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0,30 zł                         |
|      | <b>UWAGA:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                 |
|      | 1) W ramach opłaty za korzystanie z pakietu Alerty24 Moje Pieniądze dostępnych jest 20 alertów w formie komunikatów sms i nieograniczona ilość alertów w formie komunikatów e-mail. Opłata wskazana w ppkt b) jest pobierana za każdy dodatkowy alert, przekraczający ilość alertów dostępnych w ramach opłaty za korzystanie z pakietu. |                                 |
|      | 2) Opłaty, o których mowa w ppkt 4) pobierane są piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą.                                                                                                                                                                                                        |                                 |
| 2.   | <b>iBiznes24, nowy iBiznes24</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                 |
|      | 1) Opłata abonamentowa za udostępnienie i korzystanie z usługi (za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy):                                                                                                                                                                                                                               |                                 |
|      | a) profil usługi rozszerzony, <b>profil nowy iBiznes24 SME</b>                                                                                                                                                                                                                                                                           | 200 zł                          |
|      | 2) Narzędzia do autoryzacji:                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                 |
|      | a) wydanie tokena (opłata jednorazowa)                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 70 zł                           |
|      | b) wystanie smsKodu na żądanie klienta                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,20 zł                         |
|      | 3) Wizyta serwisowa usługi iBiznes24, <b>nowy iBiznes24</b> na życzenie klienta                                                                                                                                                                                                                                                          | 300 zł                          |
|      | <b>UWAGA:</b> Opłaty i prowizje wymienione w ppkt 1) – 3) są pobierane przez Santander Bank Polska S.A. do piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą.                                                                                                                                              |                                 |
|      | 4) Wizyta szkoleniowa:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                 |
|      | a) pierwsza – po aktywowaniu usługi                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | bez opłat                       |
|      | b) kolejna                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 500 zł                          |
|      | 5) Pakiety Alerty24                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                 |
|      | a) korzystanie z pakietu (opłata miesięczna – za każdy rozpoczęty miesiąc)                                                                                                                                                                                                                                                               |                                 |
|      | – Standard                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,25 zł                         |
|      | – Mini – 30 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 5 zł                            |
|      | – Midi – 60 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 10 zł                           |
|      | – Maxi – 150 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 30 zł                           |
|      | – Large – 250 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 50 zł                           |
|      | – Bezpieczeństwo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | bez opłat                       |
|      | b) wystanie dodatkowego alertu w formie komunikatu sms (za każdy komunikat)                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,25 zł                         |

**UWAGA:** 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.

## Rozdział V. Karty płatnicze

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                       | Visa Business Debit (do 2.04.2024 r. Visa Business Electron) <sup>1)</sup> | MasterCard Business Debit <sup>1)</sup>                           | Visa Business   | MasterCard Business charge | Visa Business w EUR |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|---------------------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                               | 3.                                                                         | 4.                                                                | 5.              | 6.                         | 7.                  |
| 1.   | <b>Opłata za kartę:</b>                                                                                                                                                                                          |                                                                            |                                                                   |                 |                            |                     |
|      | 1) wydaną do konta prowadzonego w innej taryfie cenowej niż wymieniona w ppkt. 2)                                                                                                                                | 7 zł **/bez opłat                                                          | 7 zł **/bez opłat                                                 | 250 zł*         | 300 zł *                   | 25 EUR*             |
|      | 2) wydaną do konta prowadzonego w taryfie cenowej Konto Non Profit                                                                                                                                               | bez opłat                                                                  | 7 zł **/bez opłat                                                 | 250 zł*         | 300 zł *                   |                     |
|      | <b>UWAGA:</b>                                                                                                                                                                                                    |                                                                            |                                                                   |                 |                            |                     |
|      | * Opłata roczna.                                                                                                                                                                                                 |                                                                            |                                                                   |                 |                            |                     |
|      | ** 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 400 zł. |                                                                            |                                                                   |                 |                            |                     |
| 2.   | <b>Wyprodukowanie nowej karty w trybie ekspresowym</b> (do 5 dni roboczych od dnia podpisania przez klienta umowy o kartę płatniczą)                                                                             | 30 zł                                                                      | 30 zł                                                             | 30 zł           | 50 zł                      | 15 EUR              |
| 3.   | <b>Wypłata gotówki kartą</b>                                                                                                                                                                                     |                                                                            |                                                                   |                 |                            |                     |
|      | 1) w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                | bez opłat                                                                  | bez opłat                                                         | bez opłat       | 3,5% min. 5 zł             | 3% min. 1,50 EUR    |
|      | 2) w kraju: w bankomatach poza siecią Santander Bank Polska S.A., w placówkach Santander Bank Polska S.A., w placówkach partnerskich Santander Bank Polska S.A. oraz w terminalach innych instytucji w kraju     | bez opłat*/<br>1,5% min. 5 zł**/<br>3,5% min. 5 zł                         | 1,5% min. 5 zł <sup>3)</sup> /<br>3,5% min. 5 zł*** <sup>2)</sup> | 1,5% min. 10 zł | 3,5% min. 5 zł             | 3,5% min. 1,50 EUR  |
|      | 3) w EUR w krajach EOG w bankomatach i terminalach innych instytucji                                                                                                                                             | bez opłat*/<br>1,5% min. 5 zł**/<br>3,5% min. 5 zł                         | 1,5% min. 5 zł <sup>3)</sup> /<br>3,5% min. 5 zł*** <sup>2)</sup> | 1,5% min. 10 zł | 3,5% min. 5 zł             | 3,5% min. 1,50 EUR  |
|      | 4) w bankomatach i terminalach innych instytucji za granicą, poza wymienionymi w ppkt.3)                                                                                                                         | 4% min. 10 zł                                                              | 4% min. 10 zł                                                     | 1,5% min. 10 zł | 4% min. 10 zł              | 4% min. 3 EUR       |
|      | 5) w ramach usługi cash back                                                                                                                                                                                     | bez opłat                                                                  | bez opłat                                                         | –               | –                          | –                   |
|      | <b>UWAGA:</b>                                                                                                                                                                                                    |                                                                            |                                                                   |                 |                            |                     |
|      | * Dotyczy kart wydanych do rachunków prowadzonych w Taryfie Biznes Pakiet MAXI oraz kart wydanych od 2.05.2014 r. w Taryfie dla Agrobiznesu.                                                                     |                                                                            |                                                                   |                 |                            |                     |
|      | ** Dotyczy kart wydanych do rachunków prowadzonych w Taryfie Biznes Pakiet OPTI oraz w Taryfie Biznes Pakiet z Terminalem.                                                                                       |                                                                            |                                                                   |                 |                            |                     |
|      | *** Dotyczy kart wydanych do rachunków prowadzonych w Taryfie Biznes Pakiet MINI, Konto Firmowe Godne Polecenia Premium oraz Konto Firmowe Online.                                                               |                                                                            |                                                                   |                 |                            |                     |
| 4.   | <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       |
| 5.   | <b>Dokonanie transakcji bezgotówkowej</b>                                                                                                                                                                        | bez opłat                                                                  | bez opłat                                                         | bez opłat       | 1,5%                       | bez opłat           |
| 6.   | <b>Przewalutowanie transakcji dokonanej w walucie innej niż waluta rachunku</b> (naliczana od wartości transakcji po przewalutowaniu na walutę konta)                                                            | 3,5%                                                                       | 3,5%                                                              | 2,5 %           | bez opłat                  | 3,5%                |
| 7.   | <b>Generowanie zestawienia transakcji</b>                                                                                                                                                                        |                                                                            |                                                                   |                 |                            |                     |
|      | 1) dla firmy (zbiorcze)                                                                                                                                                                                          | 5 zł                                                                       | 5 zł                                                              | 5 zł            | bez opłat                  | bez opłat           |
|      | 2) dla użytkownika karty                                                                                                                                                                                         | 10 zł                                                                      | 10 zł                                                             | 10 zł           | bez opłat                  | 3 EUR               |
| 8.   | <b>Sprawdzenie dostępnych środków w bankomatach</b>                                                                                                                                                              | 5 zł                                                                       | 5 zł                                                              | 5 zł            | bez opłat                  | 1 EUR               |
| 9.   | <b>Zmiana numeru PIN w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.</b>                                                                                                                                          | 8,50 zł                                                                    | 8,50 zł                                                           | 8,50 zł         | 8,50 zł                    | 2 EUR               |
| 10.  | <b>Wygenerowanie nowego numeru PIN do wydanej karty na wniosek użytkownika</b>                                                                                                                                   | 10 zł                                                                      | 10 zł                                                             | 10 zł           | 10 zł                      | 2,50 EUR            |
| 11.  | <b>Wznowienie karty wydanej</b> do konta prowadzonego w Taryfie Non Profit                                                                                                                                       | 15 zł                                                                      | –                                                                 | –               | –                          | –                   |

<sup>1)</sup> Opłaty (z wyjątkiem prowizji za przewalutowanie transakcji dokonanej w walucie innej niż waluta rachunku) nie są pobierane dla jednej karty wydanej do Konta Firmowego Online spośród kart: Visa Business Debit albo Mastercard Business Debit – pod warunkiem, że posiadacz przez cały okres obowiązywania umowy o kartę:

- utrzyma zgodę na otrzymywanie od nas informacji handlowych telefonicznie oraz
- utrzyma zgodę na otrzymywanie od nas informacji handlowych drogą elektroniczną oraz
- nie wyrazi sprzeciwu na przetwarzanie danych marketingowych w Banku.

W przypadku niespełnienia ww. warunków, opłaty będą pobierane zgodnie z niniejszą tabelą – od 1 dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym nie spełniono warunków.

O tym, która karta będzie zwolniona z opłat, decyduje pierwszeństwo wydania karty.

<sup>2)</sup> Dotyczy rachunków, które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na warunkach określonych w CZĘŚCI I C TARYFY DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH SANTANDER BANK POLSKA S.A. – OBSŁUGIWANYCH W PIONIE BANKOWOŚCI DETALICZNEJ BYŁEGO KREDYT BANKU S.A. ŚWIADCZONYCH PRZEZ SANTANDER BANK POLSKA S.A. JAKO NASTĘPCĘ PRAWNEGO KREDYT BANKU S.A.

<sup>3)</sup> Dotyczy rachunków, które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na warunkach określonych w CZĘŚCI I B TARYFY OPŁAT I PROWIZJI DLA KLIENTÓW MSP DOTYCZĄCA PRODUKTÓW I USŁUG ŚWIADCZONYCH PRZEZ SANTANDER BANK POLSKA S.A. JAKO NASTĘPCĘ PRAWNEGO KREDYT BANKU S.A.

## Rozdział VI. Inne instrumenty płatnicze

Opłaty i prowizje za czynności bankowe związane z innymi instrumentami płatniczymi pobierane są zgodnie z „Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm – Instrumenty pieniądza elektronicznego i inne elektroniczne instrumenty płatnicze”.

## Rozdział VII. Czynności w obrocie dewizowym

Opłaty za czynności w obrocie dewizowym inne niż określone w poniższej tabeli znajdują się w Części IA, Produkty i usługi będące w bieżącej ofercie, w Rozdziale II, Konta firmowe.

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Stawka                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3.                                                                        |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Polecenia wypłaty</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                           |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Polecenia wypłaty przychodzące na rachunek w Santander Bank Polska S.A.:                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                           |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | SEPA                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – przychodzące z krajów EOG innych niż Polska                                                                                                                                                                                                                                                                | 0 zł                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – pozostałe                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 5 zł                                                                      |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | pozostałe polecenia wypłaty przychodzące                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – w EUR z krajów EOG innych niż Polska                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0 zł                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – pozostałe                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 10 zł                                                                     |
| <b>UWAGA:</b> Opłaty wskazane w ppkt 1) nie dotyczą transakcji, których koszty Santander Bank Polska S.A. ponosi płatnik (zleceniodawca) – opłaty za tego typu transakcje pobierane są zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji dla Banków.                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                           |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Polecenia wypłaty wychodzące, z wyłączeniem poleceń wypłaty wychodzących w EUR do krajów EOG innych niż Polska:                                                                                                                                                                                              |                                                                           |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – SEPA                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 10 zł                                                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – pozostałe                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0,25%, min. 25 zł maks. 200 zł                                            |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | złożone w placówce Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,35%, min. 60 zł maks. 300 zł                                            |
| 3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Opłaty i prowizje dodatkowe do poleceń wypłaty wychodzących:                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                           |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | wystanie polecenia wypłaty w trybie (z wyłączeniem płatności w EUR do krajów EOG innych niż Polska) :                                                                                                                                                                                                        |                                                                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – pilnym – zlecenia złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej                                                                                                                                                                                       | 0,1%, min. 5 zł maks. 100 zł                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – ekspresowym – w tym polecenie wypłaty TARGET – zlecenie złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej                                                                                                                                                                                           | 0,2%, min. 10 zł maks. 180 zł                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – ekspresowym – w tym polecenie wypłaty TARGET – zlecenie złożone w placówce Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                                                      | 0,3%, min. 20 zł maks. 180 zł                                             |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | zryczałtowana opłata, gdy koszty banków trzecich ponosi płatnik (zleceniodawca) – opcja kosztowa OUR                                                                                                                                                                                                         | 95 zł                                                                     |
| <b>UWAGA:</b> W przypadku, gdy koszty banków trzecich trzykrotnie przekroczą kwotę ryczałtu, Santander Bank Polska S.A. 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. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                           |
| 4)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Elektroniczne potwierdzenie polecenia wypłaty:                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                           |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | zawarcie i aktywacja umowy                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 20 zł                                                                     |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | potwierdzenie polecenia wypłaty (za sztukę)                                                                                                                                                                                                                                                                  | 3 zł                                                                      |
| 5)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Wydanie kopii polecenia wypłaty – komunikatu SWIFT (za każdy komunikat)                                                                                                                                                                                                                                      | 15 zł                                                                     |
| 6)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Usługa dotycząca realizacji przychodzących komunikatów MT101:                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                           |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | zawarcie umowy o realizację komunikatów MT101 („Umowa MT101”) i aktywacja usługi                                                                                                                                                                                                                             | 200 zł                                                                    |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | w przypadku braku w Umowie MT101 zapisów dotyczących prowizji za realizację komunikatów MT101:                                                                                                                                                                                                               |                                                                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – przelew Elixir lub polecenie wypłaty SEPA w EUR do krajów EOG innych niż Polska                                                                                                                                                                                                                            | 6 zł                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – przelew SORBNET lub polecenie wypłaty pozostałe w trybie zwykłym lub ekspresowym w EUR do krajów EOG innych niż Polska                                                                                                                                                                                     | 5 zł                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | – pozostałe polecenia wypłaty                                                                                                                                                                                                                                                                                | Zgodnie ze stawkami wskazanymi w niniejszym rozdziale dla poleceń wypłaty |
| 7)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Czynności niestandardowe dotyczące poleceń wypłaty – zlecenie potwierdzenia uznania konta odbiorcy poleceniem wypłaty wystanym z Santander Bank Polska S.A., zmiany szczegółów polecenia wypłaty wystanego z Santander Bank Polska S.A., anulowania polecenia wypłaty wystanego z Santander Bank Polska S.A. | 100 zł                                                                    |

| L.p.                                                                                                  | Wyszczególnienie czynności                                                                | Stawka |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 1.                                                                                                    | 2.                                                                                        | 3.     |
| <b>UWAGA:</b> Opłata pobierana jest bez względu na skuteczność wykonania dyspozycji przez inne banki. |                                                                                           |        |
| 8)                                                                                                    | Odwwołanie polecenia wypłaty wychodzącego nie wystanego z Santander Bank Polska S.A.      | 25 zł  |
| 9)                                                                                                    | Zwrot polecenia wypłaty wystanego z Santander Bank Polska S.A. wykonany przez bank trzeci | 100 zł |

## Rozdział VIII. Transakcje handlowe

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                | Stawka                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2.                                                                                                                                                                        | 3.                             |
| <b>1. Inkaso własne</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                           |                                |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Wysyłka dokumentów lub weksli do inkasa                                                                                                                                   | 0,2%, min. 150 zł maks. 500 zł |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Wydanie dokumentów bez zapłaty / zwrot dokumentów niezainkasowanych                                                                                                       | 100 zł                         |
| 3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Zmiana warunków inkasa                                                                                                                                                    | 100 zł                         |
| 4)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Wystanie korespondencji w sprawie inkasa własnego                                                                                                                         | 50 zł                          |
| <b>UWAGA:</b> Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt.1).                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                           |                                |
| <b>2. Inkaso obce</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                           |                                |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Wydanie dokumentów za zapłatę, akcept weksła trasowanego, wystawienie weksła własnego lub wystawienie nieodwołalnego przyrzeczenia zapłaty lub spełnienie innych warunków | 0,2%, min. 200 zł maks. 800 zł |
| <b>UWAGA:</b> Prowizja pobierana jest od pełnej wartości inkasa.                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                           |                                |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Wydanie dokumentów bez zapłaty / zwrot dokumentów niezainkasowanych / częściowa płatność                                                                                  | 100 zł                         |
| <b>UWAGA:</b> Prowizja za częściową płatność:                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                           |                                |
| 1) pobierana dodatkowo do pkt. 1),                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                           |                                |
| 2) niepobierana przy ostatniej płatności częściowej.                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                           |                                |
| 3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Indosowanie dokumentów wystawionych na Bank lub wydanie oświadczenia upoważniającego do odbioru towaru                                                                    | 200 zł                         |
| 4)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Przedstawienia weksła do protestu                                                                                                                                         | 250 zł                         |
| <b>UWAGA:</b> Prowizja powiększona jest o poniesione przez Bank koszty i opłaty.                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                           |                                |
| 5)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Zmiana warunków inkasa                                                                                                                                                    | 100 zł                         |
| 6)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Akcept weksła, wystawienie weksła własnego lub wystawienie nieodwołalnego przyrzeczenia zapłaty                                                                           | 300 zł                         |
| <b>UWAGA:</b> Prowizja pobierana dodatkowo do pkt.1)                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                           |                                |
| 7)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Wystanie korespondencji w sprawie inkasa obcego                                                                                                                           | 50 zł                          |
| <b>UWAGA:</b> Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt.1)                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                           |                                |
| <b>3. Akredytywa obca</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                           |                                |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Awizowanie akredytywy obcej                                                                                                                                               | 300 zł                         |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Potwierdzenie akredytywy obcej                                                                                                                                            | zgodnie z decyzją Banku        |
| <b>UWAGA:</b> Prowizja liczona jest:                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                           |                                |
| a) za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności,                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                           |                                |
| b) od wartości akredytywy włącznie z ewentualną tolerancją,                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                           |                                |
| c) stawka uzależniona od oceny kraju i banku otwierającego akredytywę.                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                           |                                |
| 3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Zmiana warunków akredytywy                                                                                                                                                |                                |
| a) podwyższenie kwoty lub przedłużenie terminu ważności akredytywy:                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                           |                                |
| – obcej przeniesionej                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                           | 0,2% min. 250 zł               |
| – obcej potwierdzonej                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                           | zgodnie z decyzją Banku        |
| <b>UWAGA:</b> 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. |                                                                                                                                                                           |                                |
| b) inna zmiana warunków akredytywy                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                           | 200 zł                         |

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Stawka                                                                                          |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 3.                                                                                              |
| 4)   | Sprawdzenie dokumentów na zlecenie klienta – w ramach akredytywy niepotwierdzonej                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 300 zł                                                                                          |
| 5)   | Wstępne sprawdzenie zgodności dokumentu z warunkami akredytywy na zlecenie klienta (každorazowo od każdego dokumentu)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 30 zł                                                                                           |
| 6)   | Wypłata z akredytywy,<br><b>UWAGA:</b> Prowizja liczona od kwoty dokumentów.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,25% min. 250 zł                                                                               |
| 7)   | Przeniesienie akredytywy obcej<br><b>UWAGA:</b> Prowizję pobiera się od pierwszego beneficjenta, o ile nie ustalono inaczej.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,2% min. 250 zł                                                                                |
| 8)   | Nadzór za odroczoną płatnością                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 200 zł                                                                                          |
| 9)   | Przeniesienie (cesja) wpływów z akredytywy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 200 zł                                                                                          |
| 10)  | Przygotowanie projektu akredytywy na zlecenie Klienta lub opinii do otrzymanego projektu akredytywy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 500 zł                                                                                          |
| 11)  | Wystanie korespondencji w sprawie akredytywy obcej<br><b>UWAGA:</b> Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt.1).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 50 zł                                                                                           |
| 12)  | Anulowanie akredytywy lub spisanie niewykorzystanej kwoty akredytywy w całości lub w części<br><b>UWAGA:</b> Prowizji nie pobiera się w przypadku gdy:<br>1) kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji,<br>2) złotowa równowartość niewykorzystanego salda jest równa lub niższa niż 100 zł.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 200 zł                                                                                          |
| 4.   | <b>Forfaiting (skup wierzytelności eksportowych)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | wg umowy + VAT                                                                                  |
| 5.   | <b>Akredytywa własna</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                 |
| 1)   | Otwarcie akredytywy własnej<br><b>UWAGA:</b><br>a) Prowizja liczona jest za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności, od wartości akredytywy włącznie z ewentualną tolerancją kwoty.<br>b) Prowizja pobierana jest z góry za cały okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności.                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,4% min. 350 zł                                                                                |
| 2)   | Podwyższenie kwoty lub przedłużenie terminu ważności<br><b>UWAGA:</b> 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.<br>W przypadku podwyższenia kwoty akredytywy prowizja pobierana jest od kwoty podwyższenia.                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0,4% min. 350 zł                                                                                |
| 3)   | Inna zmiana warunków akredytywy:<br>a) w tym również przedłużenie terminu jej ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który prowizję już pobrano<br>b) anulowanie akredytywy lub spisanie niewykorzystanej kwoty akredytywy w całości lub w części<br><b>UWAGA:</b> Prowizji nie pobiera się za częściowe spisanie niewykorzystanej kwoty akredytywy, w przypadku gdy:<br>1) kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji,<br>2) złotowa równowartość niewykorzystanego salda jest równa lub niższa niż 100 zł.<br><b>UWAGA:</b> W przypadku jednoczesnych zmian warunków określonych w pkt. 2) – 3) pobiera się jedną prowizję – wyższą. | 300 zł                                                                                          |
| 4)   | Badanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy<br><br><b>UWAGA:</b> Prowizja pobierana od beneficjenta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 400 zł/100 USD*/90 EUR**<br>* dla akredytyw otwartych w USD<br>** dla akredytyw otwartych w EUR |
| 5)   | Nadzór nad odroczoną płatnością                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 200 zł                                                                                          |
| 6)   | Wypłata z akredytywy<br><b>UWAGA:</b> Prowizja liczona jest od kwoty dokumentów.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,2% min. 350 zł                                                                                |
| 7)   | Indosowanie dokumentów wystawionych na Bank lub wydanie oświadczenia upoważniającego do odbioru towaru                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 200 zł                                                                                          |
| 8)   | Sporządzenie projektu akredytywy na zlecenie klienta<br><b>UWAGA:</b> Prowizja pobierana z góry                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 500 zł                                                                                          |
| 9)   | Wystanie korespondencji w sprawie akredytywy własnej<br><b>UWAGA:</b> Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt. 1).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 50 zł                                                                                           |
| 6.   | <b>Gwarancja obca / Akredytywa standby obca (SBLC)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                 |

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Stawka                                                                                                       |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3.                                                                                                           |
| 1)   | Awizowanie i/lub rejestracja gwarancji obcej / SBLC lub zmiany do gwarancji obcej / SBLC                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 500 zł                                                                                                       |
| 2)   | Sprawdzenie autentyczności gwarancji obcej / SBLC lub zmiany do gwarancji obcej / SBLC                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 300 zł                                                                                                       |
| 3)   | Przekazanie roszczenia na zlecenie klienta, w tym poświadczenie zgodności podpisów<br><b>UWAGA:</b> Prowizja liczona od kwoty żądania zapłaty                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,25%, min. 350 zł, maks. 600 zł                                                                             |
| 4)   | Poświadczenie zgodności z posiadanymi wzorami podpisów lub własnoręczności podpisów złożonych pod żądaniem zapłaty z gwarancji / dokumentem dotyczącym gwarancji udzielonej przez inny bank<br><b>UWAGA:</b> Prowizji nie pobiera się w przypadku gdy pobrano prowizję z pkt. 3).                                                                                                                                                                                                                                                        | 300 zł                                                                                                       |
| 7.   | <b>Gwarancja własna / Akredytywa standby własna (SBLC) / Regwarancja własna / Awal</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                              |
| 1)   | Prowizja przygotowawcza za udzielenie limitu na gwarancje / gwarancji, regwarancji, SBLC i awalu<br><b>UWAGA:</b><br>1) Prowizja przygotowawcza naliczana jest od kwoty zlecanej usługi bankowej.<br>2) Prowizja płatna jest jednorazowo w dniu zawarcia umowy.<br>3) W przypadku udzielenia limitu na gwarancje prowizja przygotowawcza może być naliczana i płatna jednorazowo od kwoty przyznanego limitu lub od każdej wystawionej gwarancji w dniu jej wydania albo zarówno od kwoty limitu, jak i od każdej wystawionej gwarancji. | min. 1% nie mniej niż 500 zł                                                                                 |
| 2)   | Prowizja za udzielenie gwarancji/ regwarancji/ SBLC/ awalu<br><b>UWAGA:</b> Prowizja naliczana jest od aktualnej kwoty transakcji za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres obowiązywania i pobierana jest w pierwszym dniu każdego okresu prowizyjnego. Pierwszy okres prowizyjny rozpoczyna się w dniu wystawienia gwarancji/ regwarancji/ awalu.                                                                                                                                                                                         | 0,5% min. 350 zł /<br>95 USD (dla gwarancji wystawionych w USD)<br>85 EUR (dla gwarancji wystawionych w EUR) |
| 3)   | Podwyższenie kwoty gwarancji / regwarancji / awalu / SBLC<br><b>UWAGA:</b> prowizja pobierana jest od kwoty podwyższenia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,5% min. 350 zł /<br>95 USD (dla gwarancji wystawionych w USD)<br>85 EUR (dla gwarancji wystawionych w EUR) |
| 4)   | Inna zmiana warunków gwarancji/ regwarancji / SBLC, w tym również przedłużenie terminu ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który pobrano prowizję<br><b>UWAGA:</b> W przypadku jednoczesnych zmian warunków gwarancji określonych w pkt. 3) – 4) pobiera się jedną prowizję – wyższą.                                                                                                                                                                                                                              | 350 zł<br>95 USD (dla gwarancji wystawionych w USD)<br>85 EUR (dla gwarancji wystawionych w EUR)             |
| 5)   | Przygotowanie draftu gwarancji<br><b>UWAGA:</b> Prowizja pobierana w przypadku gdy nie dojdzie do wystawienia gwarancji.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 300 zł                                                                                                       |
| 6)   | Wyплата z gwarancji / regwarancji / awalu / SBLC<br><b>UWAGA:</b> Prowizja pobierana od kwoty roszczenia.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,5% min. 350 zł                                                                                             |
| 7)   | Obsługa roszczenia w przypadku jego wycofania                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 350 zł                                                                                                       |
| 8)   | Udzielenie gwarancji/ regwarancji na wzorze innym niż standardowy wzór obowiązujący w Banku.<br><b>UWAGA:</b><br>1) opłata uwzględnia opiniowanie,<br>2) opłata jednorazowa od zrealizowanego zlecenia,<br>3) opłata pobierana dodatkowo do pkt. 2).                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 300 zł                                                                                                       |
| 9)   | Udzielenie gwarancji na wzorze standardowym obowiązującym w Banku.<br><b>UWAGA:</b><br>1) opłata jednorazowa od zrealizowanego zlecenia,<br>2) opłata pobierana dodatkowo do pkt. 2).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 100 zł                                                                                                       |
| 8.   | <b>Opłaty i prowizje dodatkowe</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                              |
| 1)   | Inne czynności wykonywane na indywidualne zlecenie Klienta np. sporządzenie zaświadczenia, raportu, zestawienia lub dokonanie innej czynności, ponowne otwarcie zamkniętej akredytywy, rozdzielenie zestawu dokumentów oraz wystanie do więcej niż jednego adresata, wystanie korespondencji wyjaśniającej/dodatkowe komunikaty SWIFT, przekazanie środków do innego banku, pilne badanie dokumentów w ramach akredytywy własnej itp. dotyczącej transakcji z Rozdziału VIII wykonane przez Bank na wniosek Klienta – za każdą czynność  | 200 zł                                                                                                       |
| 2)   | Obsługa cesji praw z gwarancji                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 350 zł                                                                                                       |



| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Stawka                          |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 3.                              |
| 3)   | Koszty należne od banku zagranicznego<br><b>UWAGA:</b> 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 |
| 4)   | Realizacja zlecenia otwarcia akredytywy własnej/ zlecenie udzielenia gwarancji/ akredytywy standby własnej (SBLC)/ regwarancji w trybie express<br><b>Uwaga:</b> 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 IX. Kredyty i usługi kredytowe

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Stawka                                                                                                                         |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3.                                                                                                                             |
| 1.   | <b>Rozpatrzenie wniosku o udzielenie kredytu / usługi kredytowej</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | bez opłat                                                                                                                      |
| 2.   | <b>Prowizja przygotowawcza</b> (z tytułu udzielenia lub odnowienia na kolejny okres kredytu / usługi kredytowej):<br><b>UWAGA:</b><br>1) Prowizja przygotowawcza naliczana jest od kwoty udzielonego kredytu / usługi kredytowej.<br>2) Prowizja płatna jest jednorazowo w dniu zawarcia umowy kredytowej.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ustalana indywidualnie                                                                                                         |
| 3.   | <b>Prowizja za Automatyczne wydłużenia Okresu kredytowania</b> – prowizja płatna jest w dniu Automatycznego wydłużenia Okresu kredytowania<br><b>UWAGA:</b> „Automatyczne wydłużenie Okresu kredytowania” – oznacza przesunięcie terminu spłaty kredytu w rachunku bieżącym o jeden rok na dotychczasowych warunkach, bez konieczności zawierania pisemnego aneksu do umowy.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2,5%                                                                                                                           |
| 4.   | <b>Prowizja za gotowość</b> ( za każdy dzień)<br><b>UWAGA:</b><br>1) Prowizja za gotowość pobierana jest od różnicy pomiędzy kredytem postawionym do dyspozycji a wykorzystanym tj. od niewykorzystanej kwoty kredytu.<br>2) Prowizja liczona jest jako iloczyn niewykorzystanej kwoty kredytu oraz dziennej stawki prowizji za gotowość<br>3) Prowizji nie pobiera się od kredytów na finansowanie płatności z tytułu akredytyw i zabezpieczenie akredytyw otwartych przez Santander Bank Polska S.A..                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0,0069%                                                                                                                        |
| 5.   | <b>Prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu</b><br><br>1) Dla umów / aneksów kredytowych zawartych do 31.12.2020r.,<br><br>2) Dla umów / aneksów kredytowych zawartych po 31.12.2020r.,<br><br><b>UWAGA</b><br>* Dla podmiotów z sektora rolnego (PKD 01.1 do 01.5) prowizja za wcześniejszą spłatę kapitału dokonana pierwszy raz w danym roku kalendarzowym wynosi:<br>1) dla kredytów oprocentowanych wg zmiennej stopy procentowej: 0%,<br>2) dla kredytów oprocentowanych wg stałej stopy procentowej: 3% lub wysokość stawki określonej w umowie/aneksie.<br>Prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu nie dotyczy kredytów w rachunku bieżącym/walutowym oraz kredytów rewolwingowych. Naliczana jest od kwoty spłacanej przed terminem określonym w harmonogramie spłat.                                                                                                   | stawka 5% lub wysokość stawki określona w umowie / aneksie*<br><br>stawka 3% lub wysokość stawki określona w umowie / aneksie* |
| 6.   | <b>Zmiana warunków umowy kredytu / usługi kredytowej</b><br><br>1) podwyższenie kwoty lub wydłużenie terminu obowiązywania umowy / prolongata spłaty raty kredytu / kredytu / usługi kredytowej<br><br>2) inne zmiany (np. wydłużenie terminu dostępności transzy / kredytu, zmiana zabezpieczenia)<br><br><b>UWAGA:</b><br>1) Prowizja pobierana jest jednorazowo i liczona jest od kwoty objętej aneksem / kwoty podwyższenia / kwoty prolongaty.<br>2) W przypadku dokonywania jednocześnie kilku zmian warunków umowy pobiera się jedną prowizję – wyższą.<br>3) Prowizji nie pobiera się w sytuacji:<br>a) gdy zmiana warunków umowy wynika z ich dostosowania do przepisów prawa powszechnie obowiązujących (tzw. regulacje zewnętrzne),<br>b) gdy zmiana umowy polega na zwiększeniu kwoty hipoteki w związku z zabezpieczeniem innego produktu kredytowego tą hipoteką. | min. 1,5% nie mniej niż 200 zł *<br><br>min. 500 zł *                                                                          |
| 7.   | <b>Rozpatrzenie wniosku i udzielenie promesy kredytu / usługi kredytowej</b> (prowizja liczona od kwoty przyrzeczonej; w przypadku udzielenia kredytu / usługi kredytowej zaliczana na poczet prowizji przygotowawczej)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | min. 0,25% nie mniej niż 1000 zł                                                                                               |
| 8.   | <b>Prowizja za nieutrzymanie wpływów</b><br><b>UWAGA:</b><br>1) Prowizja pobierana miesięcznie od kwoty uruchomionego kredytu z uwzględnieniem dokonanych spłat na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego weryfikację utrzymania miesięcznych wpływów. Dotyczy kredytów: inwestycyjnych, obrotowych, Biznes Ekspres, Biznes Ekspres EBI, Biznes Ekspres dla profesjonalistów, Biznes Ekspres EBI dla profesjonalistów Biznes Ekspres Hipoteka.<br>2) Prowizja pobierana miesięcznie od wysokości limitu kredytowego na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego weryfikację utrzymania miesięcznych wpływów. Dotyczy kredytu w rachunku bieżącym.                                                                                                                                                                                                                                 | 0,35%                                                                                                                          |

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Stawka                                |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 3.                                    |
| 9.   | <b>Prowizja za zarządzanie</b><br>UWAGA:<br>1) naliczana jest kwartalnie od kwoty wykorzystanego kredytu wg stanu na ostatni dzień kwartału kalendarzowego.<br>2) prowizji nie pobiera się od kredytów na finansowanie płatności z tytułu akredytyw i zabezpieczenie akredytyw otwartych przez Santander Bank Polska S.A                                                                                           | 0,065%                                |
| 10.  | <b>Prowizja za niedostarczenie polisy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia kredytu</b><br>UWAGA:<br>1) prowizja pobierana w miesiącu stwierdzenia przez Bank jej braku,<br>2) prowizja pobierana za każdy rozpoczęty miesiąc od upływu terminu określonego w umowie cesji z polisy ubezpieczeniowej.                                                                                                            | 20 zł                                 |
| 11.  | <b>Sporządzenie zaświadczenia o zdolności kredytowej:</b><br>1) klienta o zaangażowaniu kredytowym do 1 mln zł<br>2) klienta o zaangażowaniu kredytowym powyżej 1 mln zł                                                                                                                                                                                                                                           | 200 zł<br>400 zł                      |
| 12.  | <b>Sporządzenie pisemnego wyjaśnienia dotyczącego dokonanej oceny zdolności kredytowej:</b><br>1) kredyt o wartości do 1 mln zł<br>2) kredyt o wartości powyżej 1 mln zł                                                                                                                                                                                                                                           | 150 zł<br>300 zł                      |
| 13.  | <b>Sporządzenie:</b><br>1) przyrzeczenia wydania zgody na bez obciążeniowe wyodrębnienie:<br>a) jednego lokalu / nieruchomości<br>b) więcej niż jednego lokalu / nieruchomości<br>2) zgody na bez obciążeniowe wyodrębnienie:<br>a) jednego lokalu / nieruchomości<br>b) więcej niż jednego lokalu / nieruchomości                                                                                                 | 100 zł<br>500 zł<br>100 zł<br>1000 zł |
| 14.  | <b>Restrukturyzacja zadłużenia</b> – prowizja za sporządzenie aneksów / umów / umów przejęcia długu / umów przystąpienia do długu / porozumień / ugód, związanych z restrukturyzacją zadłużenia wynikającego z wykorzystania kredytu / usługi kredytowej                                                                                                                                                           | 1% – 5% min. 200 zł                   |
| 15.  | <b>Opłata rekompensacyjna</b> pobierana jest w przypadku wypowiedzenia przez Klienta umowy kredytu oprocentowanego wg. stałej stawki procentowej. Opłata rekompensacyjna naliczana jest od kwoty kredytu pozostającej do spłaty według stanu na ostatni dzień roboczy okresu wypowiedzenia umowy kredytowej. Opłata rekompensacyjna pobierana jest w ostatnim dniu roboczym okresu wypowiedzenia umowy kredytowej. | 5%                                    |

**UWAGA:**

\* lub równowartość tej kwoty w innej walucie

- 1) Niniejszy rozdział dotyczy kredytów o charakterze obrotowym i inwestycyjnym, w tym m.in., kredytów w rachunku bieżącym / walutowym, kredytów obrotowych w rachunku kredytowym, kredytów na działalność gospodarczą Biznes Ekspres, Biznes Ekspres EBI, Biznes Ekspres dla profesjonalistów, Biznes Ekspres EBI dla profesjonalistów i Biznes Ekspres Hipoteka, Agro Produkcja, Agro Pomostowy, Agro Inwestycja, Agro Budowa, Agro Grunt,
- 2) W przypadku kredytów udzielanych we współpracy z ARiMR wysokość opłat i prowizji na rzecz Banku związanych z kredytem nie może przekroczyć stawki prowizji określonej w umowie zawartej pomiędzy Santander Bank Polska S.A. a ARiMR. Wysokość aktualnej prowizji podana jest na stronach [www.santander.pl](http://www.santander.pl) w sekcji kredytów.

**Rozdział X. Inne opłaty i prowizje**

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Stawka |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 3.     |
| 1.   | <b>Sporządzenie na wniosek klienta potwierdzenia realizacji jednej transakcji</b><br>UWAGA:<br>1) Opłata nie jest pobierana za potwierdzenie realizacji transakcji dokonanej w placówce Santander Bank Polska S.A., gdy potwierdzenie jest odbierane bezpośrednio po wykonaniu tej transakcji.<br>2) Opłaty za potwierdzenia zamówione za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej pobierane są piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym zamówienie zostało złożone. | 30 zł  |
| 2.   | <b>Sporządzenie historii obrotów na koncie</b> (za każdy rozpoczęty miesiąc)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 30 zł  |
| 3.   | <b>Sporządzenie informacji, zaświadczenia (z wyłączeniem zaświadczeń, o których mowa w rozdziale IX), opinii o kliencie (z wyłączeniem opinii dla audytora opisanych w punkcie 4.), odpisu, kserokopii lub innego dokumentu (w tym ujawniającego tajemnicę bankową) dotyczącego jednego klienta:</b><br>1) na wniosek klienta lub innego upoważnionego zleceniodawcy (z wyłączeniem wniosków, o których mowa w ppkt 2, 3)                                                                                 | 70zł   |

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Stawka                                                      |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 3.                                                          |
|      | 2) na wniosek komornika złożony za pośrednictwem aplikacji OGNIVO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | wg umowy zawartej pomiędzy Santander Bank Polska S.A. a KIR |
|      | 3) na wniosek innego banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 50 zł                                                       |
|      | <b>UWAGA:</b><br>1) Opłatę ponosi zleceniodawca.<br>2) Opłaty nie pobiera się od osób, organów i instytucji zwolnionych z tej opłaty na mocy odrębnych przepisów prawa.<br>3) Opłatę wskazaną w ppkt 1) i 3) pobiera się w dniu przyjęcia dyspozycji sporządzenia dokumentu. Opłatę wskazaną w ppkt 2) pobiera się zgodnie z umową zawartą pomiędzy Santander Bank Polska S.A. a KIR.                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                             |
| 4.   | <b>Sporządzenie opinii dla audytora klienta</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 150 zł                                                      |
| 5.   | <b>Duplikat wyciągu z lokaty terminowej</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 30 zł                                                       |
| 6.   | <b>Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym</b> (wszystkie czynności):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                             |
|      | 1) z tytułu zabezpieczenia umów zawartych między posiadaczem rachunku, a Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 20 zł                                                       |
|      | 2) pozostałe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 50 zł                                                       |
| 7.   | <b>Cesja środków</b> (za każdą czynność)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 30 zł                                                       |
| 8.   | <b>Wysłanie monitu</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 20 zł                                                       |
| 9.   | <b>Obsługa zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego z konta bankowego</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                             |
|      | 1) Przyjęcie do realizacji zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego z konta bankowego – za każde zajęcie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 30 zł                                                       |
|      | 2) Realizacja zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 60 zł                                                       |
|      | <b>UWAGA:</b> Opłatę za realizację zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego 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 Santander Bank Polska S.A. (odpowiednio: przelew realizowany w systemie Elixir lub przelew na konto w Santander Bank Polska S.A.).                                                                                 |                                                             |
| 10.  | <b>Udostępnianie środków stanowiących należność z tytułu nierozliczonych gwarantowanych transakcji sprzedaży papierów wartościowych za pośrednictwem Santander Biuro Maklerskie</b> (od wartości udostępnionych środków stanowiących należność)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0,2%                                                        |
| 11.  | <b>Zastrzeżenie / odwołanie zastrzeżenia w Systemie DZ blankietów czekowych, czeków, dokumentów, rachunków i innych</b> (niezależnie od ilości zastrzeganych dokumentów)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 20 zł                                                       |
| 12.  | <b>Czynności niestandardowe dotyczące przekazania środków w formie wpłaty gotówki, przelewu, zlecenia stałego na konto w Santander Bank Polska S.A. lub w innym banku krajowym, zlecenie: odwołania transakcji, poszukiwania środków nieotrzymanych przez odbiorcę, zwrotu środków, zapytanie o datę zaksięgowania środków w banku odbiorcy</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 25 zł                                                       |
| 13.  | <b>Elektroniczna Identyfikacja Należności</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                             |
|      | 1) Aktywacja usługi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 150 zł                                                      |
|      | 2) Uznanie konta pomocniczego z tytułu transakcji otrzymanej w ramach usługi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | wg umowy                                                    |
|      | 3) Sporządzenie aneksu do umowy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 25 zł                                                       |
|      | 4) Generowanie raportu za okres powyżej 1 miesiąca wstecz (opłata jest pobierana za każdy raport dzienny)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 5 zł                                                        |
| 14.  | <b>Inne usługi nieprzewidziane w Taryfie opłat i prowizji lub szczególnie pracochłonne</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | wg umowy                                                    |
| 15.  | <b>Wysyłka kurierska na życzenie klienta</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 30 zł                                                       |
| 16.  | <b>Udzielenie zbiorczej informacji o rachunkach bankowych z Centralnej Informacji</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 30 zł                                                       |
| 17.  | <b>Skup/sprzedaż walut wymiennalnych</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0,3%                                                        |
|      | <b>UWAGA:</b><br>1) Santander Bank Polska S.A. nie prowadzi skupu / sprzedaży walut wymiennalnych w bilonie oraz skupu / wymiany banknotów walut obcych zakwalifikowanych jako zniszczone.<br>2) Prowizji nie pobiera się w przypadku skupu / sprzedaży dokonywanej przy wpłatach i wypłatach na/z rachunki/ów bankowe/ych prowadzone/nych w Santander Bank Polska S.A. oraz przy wpłatach związanych z nabyciem i wypłatach związanych z odkupieniem jednostek uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Santander.<br>3) W przypadku jednoczesnego skupu jednej waluty wymiennalnej i sprzedaży innej waluty wymiennalnej prowizję pobiera się tylko raz – za skup waluty. |                                                             |
| 18.  | <b>Prowizja roczna za przechowywanie środków o wysokim saldzie na koniec roku na rachunkach bankowych (w tym rachunkach lokat i lokat overnight) z wyłączeniem rachunków VAT, rachunków powierniczych i rachunków ESCROW prowadzonych w złotych oraz we wszystkich walutach wskazanych w tabeli kursów walut Santander Bank Polska S.A.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,3%                                                        |
|      | <b>UWAGA:</b><br>1. Prowizja naliczana jest 31 grudnia każdego roku na koniec dnia i pobierana do końca stycznia następnego roku.<br>2. Prowizja jest pobierana w przypadku, gdy suma sald dodatnich przekroczy 5 mln złotych na koniec roku kalendarzowego. Prowizja będzie pobrana od nadwyżki sumy sald dodatnich ponad 5 mln złotych.<br>3. W przypadku gdy rachunki prowadzone są w innej walucie niż złoty, na potrzeby naliczenia prowizji zastosowany zostanie średni kurs NBP danej waluty obowiązujący w dniu, w którym naliczana jest prowizja                                                                                                                   |                                                             |

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Stawka                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 3.                                                                                                                                                                                      |
| 19.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Prowizja miesięczna za przechowywanie środków o wysokim saldzie na rachunkach bankowych (w tym rachunkach lokat i lokat overnight) z wyłączeniem rachunków VAT, rachunków powierniczych i rachunków ESCROW prowadzonych w złotych oraz we wszystkich walutach wskazanych w tabeli kursów walut Santander Bank Polska S.A.</b> |                                                                                                                                                                                         |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | gdy suma sald dodatnich przekroczy 5 mln złotych na koniec ostatniego dnia miesiąca, ale nie będzie wyższa, niż 250 mln złotych. Prowizja będzie pobrana od nadwyżki sumy sald dodatnich ponad 5 mln złotych.                                                                                                                    | 0,02%                                                                                                                                                                                   |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | gdy suma sald dodatnich przekroczy 250 mln złotych na koniec ostatniego dnia miesiąca. Prowizja będzie pobrana od nadwyżki sumy sald dodatnich ponad 5 mln złotych.                                                                                                                                                              | 0,045%                                                                                                                                                                                  |
| <b>UWAGA:</b><br>1. Prowizja naliczana jest na koniec ostatniego dnia każdego miesiąca i pobierana do końca następnego miesiąca.<br>2. W przypadku gdy rachunki prowadzone są w innej walucie niż złoty, na potrzeby naliczenia prowizji zastosujemy średni kurs NBP danej waluty obowiązujący w dniu, w którym naliczana jest prowizja.<br>3. Opłata nie będzie pobierana za grudzień                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                         |
| 20.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Prowizja miesięczna za przechowywanie środków o wysokim saldzie na kontach bankowych z wyłączeniem rachunków VAT, rachunków lokat i lokat overnight, rachunków powierniczych i rachunków ESCROW prowadzonych w walutach, dla których aktualne stawki stopy procentowej wykazują ujemne wartości.</b>                          | Stawka stopy procentowej                                                                                                                                                                |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | dla rachunków w EUR – prowizję pobieramy 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 – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. USD                                                                                                                                                                                                                                                    | 1/12 wartości bezwzględnej średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Secured Overnight Financing Rate (SOFR) ogłaszanej przez Bank Rezerwy Federalnej w Nowym Jorku              |
| 3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | dla rachunków w GBP – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. GBP                                                                                                                                                                                                                                                    | 1/12 wartości bezwzględnej średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Sterling Overnight Index Average (SONIA) ogłaszanej przez bank centralny Anglii                             |
| 4)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | dla rachunków w CHF – prowizję pobieramy 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 – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 1 mln PLN                                                                                                                                                                                                                                                       | 1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w PLN, ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski                                                                              |
| 6)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | dla rachunków w CZK – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 3 mln CZK                                                                                                                                                                                                                                                       | 1/12 wartości bezwzględnej ON średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Prague Interbank Offered Rate (PRIBOR) Overnight ogłaszanej przez The Czech Financial Benchmark Facility |
| 7)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | dla rachunków w DKK – prowizję pobieramy 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 – prowizję pobieramy 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 – prowizję pobieramy 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 – prowizję pobieramy 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 – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 1 mln NOK                                                                                                                                                                                                                                                       | 1/12 wartości bezwzględnej średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Norwegian Overnight Weighted Average (NOWA) ogłaszanej przez bank centralny Norwegii                        |
| <b>UWAGA:</b><br>1. Prowizja naliczana jest miesięcznie od nadwyżki łącznego średniomiesięcznego salda dodatniego na rachunkach bankowych objętych opłatą w danej walucie ponad próg wskazany dla danej waluty w tabeli powyżej.<br>2. Prowizja za dany miesiąc jest pobierana tylko w przypadku, gdy na koniec ostatniego dnia miesiąca, za który jest naliczana prowizja, stawka stopy procentowej danej waluty wykazuje wartość ujemną.<br>3. Prowizja jest pobierana najpóźniej w ostatnim dniu roboczym miesiąca następującego po miesiącu, którego prowizja dotyczy. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                         |

## ZAŁĄCZNIK NR 1. PRODUKTY I USŁUGI SANTANDER BANK POLSKA S.A. ORAZ BYŁEGO KREDYT BANKU S.A. DLA MAŁYCH I ŚREDNICH FIRM WYCOFANE Z OFERTY BANKU ORAZ PRODUKTY I USŁUGI WYDANE W RAMACH DZIAŁALNOŚCI PRZEJĘTEJ PRZEZ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W DNIU 9.11.2018 R.

Opłaty i prowizje niewymienione w Załączniku nr 1 pobierane są zgodnie z pozostałymi rozdziałami niniejszej Taryfy opłat i prowizji

### Rozdział I. Konta firmowe

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                               | Taryfa Biznes<br>Pakiet OPTI | Taryfa Biznes<br>Pakiet MAXI,<br>Rachunek<br>EKSTRABIZNES <sup>(i)</sup>                                                        | Taryfa dla<br>Agrobiznesu<br>***                                                                                                                                               | Taryfa<br>Standardowa <sup>(ii)</sup>   | Pakiet<br>EKSTRABIZNES<br>DIRECT; Taryfa<br>negocjowana<br>dla Klientów<br>byłego Kredyt<br>banku S.A. <sup>(i)</sup> | Konto Firma<br>z przyszłością<br>200/ 350/ 700/<br>1000                                                                                                                                                | Konto Non<br>Profit   | Taryfa<br>Negocjowana<br>*****          | Taryfa<br>Biznes Pakiet<br>z Terminalem <sup>(iii)</sup> |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|      |                                                                                          | w złotych<br>polskich        | w złotych polskich<br>i walutach obcych                                                                                         | w złotych<br>polskich                                                                                                                                                          | w złotych polskich<br>i walutach obcych | w złotych polskich<br>i walutach obcych                                                                               | w złotych<br>polskich                                                                                                                                                                                  | w złotych<br>polskich | w złotych polskich<br>i walutach obcych | w złotych<br>polskich                                    |
| 1.   | 2.                                                                                       | 3.                           | 4.                                                                                                                              | 5.                                                                                                                                                                             | 6.                                      | 7.                                                                                                                    | 8.                                                                                                                                                                                                     | 9.                    | 10.                                     | 11.                                                      |
| 1.   | <b>Prowadzenie konta</b> (miesięcznie)                                                   | 25 zł <sup>(1)</sup>         | 49 zł <sup>(2)</sup>                                                                                                            | Opłata<br>uzależniona<br>od średniego<br>miesięcznego<br>salda na<br>koncie:<br>– bez opłat<br>(saldo równe<br>5000 zł lub<br>wyższe)<br>– 10 zł<br>(saldo poniżej<br>5000 zł) | 30 zł                                   | 12 zł                                                                                                                 | 200 zł<br>Konto Firma<br>z przyszłością<br>200<br>350 zł<br>Konto Firma<br>z przyszłością<br>350<br>700 zł<br>Konto Firma<br>z przyszłością<br>700<br>1000 zł<br>Konto Firma<br>z przyszłością<br>1000 | 0 zł <sup>(3)</sup>   | 60 zł                                   | bez opłat                                                |
|      | Prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN oraz rachunku bieżącego walutowego (miesięcznie) | –                            | 49 zł dla<br>rachunków<br>w złotych<br>polskich <sup>(2)</sup><br>25 zł dla<br>rachunków<br>w walutach<br>obcych <sup>(2)</sup> | Opłata<br>uzależniona<br>od średniego<br>miesięcznego<br>salda na koncie:<br>bez opłat (saldo<br>równe 5000 zł lub<br>wyższe)<br>10 zł (saldo poniżej<br>5000 zł)              | –                                       | 1 rachunek<br>bez opłat /10 zł<br>(opcja dostępna<br>tylko dla Pakietu<br>EKSTRABIZNES<br>DIRECT)                     | –                                                                                                                                                                                                      | 0 zł <sup>(3)</sup>   | 60 zł                                   | –                                                        |
|      | <b>db Inwestuj w Przyszłość Pasją Oszczędzania II</b>                                    | –                            | –                                                                                                                               | –                                                                                                                                                                              | –                                       | –                                                                                                                     | bez opłat                                                                                                                                                                                              | –                     | –                                       | –                                                        |

| L.p. | Wyszczególnienie czynności | Taryfa Biznes<br>Pakiet OPTI | Taryfa Biznes<br>Pakiet MAXI,<br>Rachunek<br>EKSTRABIZNES <sup>b)</sup> | Taryfa dla<br>Agrobiznesu<br>*** | Taryfa<br>Standardowa <sup>d)</sup>     | Pakiet<br>EKSTRABIZNES<br>DIRECT; Taryfa<br>negocjowana<br>dla Klientów<br>byłego Kredyt<br>banku S.A. <sup>e)</sup> | Konto Firma<br>z przyszłością<br>200/ 350/ 700/<br>1000 | Konto Non<br>Profit   | Taryfa<br>Negocjowana<br>*****          | Taryfa<br>Biznes Pakiet<br>z Terminalem <sup>iii)</sup> |
|------|----------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|      | Konta                      | w złotych<br>polskich        | w złotych polskich<br>i walutach obcych                                 | w złotych<br>polskich            | w złotych polskich<br>i walutach obcych | w złotych polskich<br>i walutach obcych                                                                              | w złotych<br>polskich                                   | w złotych<br>polskich | w złotych polskich<br>i walutach obcych | w złotych<br>polskich                                   |
| 1.   | 2.                         | 3.                           | 4.                                                                      | 5.                               | 6.                                      | 7.                                                                                                                   | 8.                                                      | 9.                    | 10.                                     | 11.                                                     |

**UWAGA:**

<sup>1)</sup> Posiadacze konta firmowego w Taryfie Biznes Pakiet OPTI mają prawo do zwolnienia z opłaty za prowadzenie dodatkowych kont firmowych dostępnych w ramach Biznes Pakietu OPTI, otwartych przed 1.06.2023 roku. Po 1 czerwca 2023 roku nie będziemy otwierać kolejnych kont pomocniczych

- 1 konto w EUR w Taryfie Biznes Pakiet Optimum oraz
- 1 konto w PLN w Taryfie Biznes Pakiet OPTI.

<sup>2)</sup> Posiadacze konta firmowego w Taryfie Biznes Pakiet MAXI, Rachunek EKSTRABIZNES <sup>b)</sup>, mają prawo do zwolnienia z opłaty za prowadzenie dodatkowych kont firmowych, otwartych przed 1.06.2023 roku na następujących zasadach:

- 1 konto w wybranej walucie EUR, USD, GBP lub CHF w Taryfie Biznes Pakiet Optimum lub
- 50 kont w PLN w Taryfie Biznes Pakiet MAXI.

Po 1 czerwca 2023 roku nie będziemy otwierać kolejnych kont pomocniczych.

<sup>3)</sup> Konto przeznaczone dla podmiotów niebędących jednostkami sektora finansów publicznych w rozumieniu przepisów o finansach publicznych i niedziałających w celu osiągnięcia zysku. Mogą to być wyłącznie osoby prawne lub jednostki nie posiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, utworzone na podstawie przepisów ustaw, w tym fundacje i stowarzyszenia, z wyłączeniem:

1. partii politycznych;
2. fundacji utworzonych przez partie polityczne.

**2. Przelewy**

1) Przelew złożony w placówce Santander Bank Polska S.A.:

|                                                                                                                  |       |       |       |       |       |       |                                |       |       |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------------------------------|-------|-------|-------|
| a) na konto w Santander Bank Polska S.A. <sup>1)</sup> oraz na konto w innym banku realizowany w systemie Elixir | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł /bez opłat <sup>2)</sup> | 50 zł | 50 zł | 50 zł |
| b) na konto w innym banku realizowany w systemie SORBNET                                                         | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł                          | 50 zł | 50 zł | 50 zł |
| c) polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska <sup>5)</sup> :                                       |       |       |       |       |       |       |                                |       |       |       |
| – SEPA                                                                                                           | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł                          | 50 zł | 50 zł | 50 zł |
| – pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)                                                                   | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł | 50 zł                          | 50 zł | 50 zł | 50 zł |

2) Przelew złożony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:

|                                                                            |                                  |                                  |           |           |                                  |                                |                     |           |                                  |           |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------|-----------|----------------------------------|--------------------------------|---------------------|-----------|----------------------------------|-----------|
| a) na konto w Santander Bank Polska S.A.                                   | bez opłat                        | bez opłat                        | bez opłat | bez opłat | bez opłat                        | bez opłat                      | 15 zł <sup>6)</sup> | bez opłat | bez opłat                        | bez opłat |
| b) na konto w innym banku realizowany w systemie :                         |                                  |                                  |           |           |                                  |                                |                     |           |                                  |           |
| – Elixir                                                                   | 1,30 zł /bez opłat <sup>2)</sup> | 1,20 zł /bez opłat <sup>2)</sup> | 1,30 zł   | 2 zł      | 1,55 zł /bez opłat <sup>4)</sup> | 15 zł /bez opłat <sup>2)</sup> | bez opłat           | 1,30 zł   | 1,30 zł /bez opłat <sup>2)</sup> |           |
| – Express Elixir <sup>3)</sup> oraz BlueCash <sup>3)</sup>                 | 10 zł                            | 10 zł                            | 10 zł     | 10 zł     | 10 zł                            | 10 zł                          | 10 zł               | 10 zł     | 10 zł                            | 10 zł     |
| – SORBNET                                                                  | 20 zł                            | 20 zł                            | 20 zł     | 20 zł     | 20 zł                            | 20 zł                          | 20 zł               | 20 zł     | 20 zł                            | 20 zł     |
| c) polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska <sup>5)</sup> : |                                  |                                  |           |           |                                  |                                |                     |           |                                  |           |
| – SEPA                                                                     | 1,30 zł                          | 1,20 zł                          | 1,30 zł   | 2 zł      | 1,55 zł                          | 15 zł                          | bez opłat           | 1,30 zł   | 1,30 zł                          | 1,30 zł   |
| – pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)                             | 20 zł                            | 20 zł                            | 20 zł     | 20 zł     | 20 zł                            | 20 zł                          | 20 zł               | 20 zł     | 20 zł                            | 20 zł     |
| d) realizowany w systemie Przelew24 <sup>3)</sup>                          | 0,50 zł                          | 0,50 zł                          | 0,50 zł   | 0,50 zł   | 0,50 zł                          | 0,50 zł                        | 0,50 zł             | 0,50 zł   | 0,50 zł                          | 0,50 zł   |

**UWAGA:**

<sup>1)</sup> Opłaty nie pobiera się w przypadku przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokaty terminowe.

<sup>2)</sup> Dotyczy przelewów na rachunki ZUS i organów podatkowych.

<sup>3)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.

<sup>4)</sup> Opłata za 8 przelewów w danym cyklu miesięcznym oraz przelewów na rachunki ZUS i organów podatkowych.

<sup>5)</sup> Opłaty za czynności w obrocie dewizowym inne niż określone w niniejszej tabeli znajdują się w Części IA: Produkty i usługi będące w bieżącej ofercie, w Rozdziale VII: Czynności w obrocie dewizowym.

<sup>6)</sup> Pierwszy przelew w miesiącu jest realizowany bez opłaty.

**3. Zlecenia stałe złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej**

| L.p.                                                                                                                                                       | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                               | Taryfa Biznes<br>Pakiet OPTI | Taryfa Biznes<br>Pakiet MAXI,<br>Rachunek<br>EKSTRABIZNES <sup>b)</sup> | Taryfa dla<br>Agrobiznesu<br>*** | Taryfa<br>Standardowa <sup>1)</sup>     | Pakiet<br>EKSTRABIZNES<br>DIRECT; Taryfa<br>negocjowana<br>dla Klientów<br>byłego Kredyt<br>banku S.A. <sup>d)</sup> | Konto Firma<br>z przyszłością<br>200/ 350/ 700/<br>1000 | Konto Non<br>Profit      | Taryfa<br>Negocjowana<br>*****          | Taryfa<br>Biznes Pakiet<br>z Terminalem <sup>iii)</sup> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                            | Konta                                                                                                                                                                    | w złotych<br>polskich        | w złotych polskich<br>i walutach obcych                                 | w złotych<br>polskich            | w złotych polskich<br>i walutach obcych | w złotych polskich<br>i walutach obcych                                                                              | w złotych<br>polskich                                   | w złotych<br>polskich    | w złotych polskich<br>i walutach obcych | w złotych<br>polskich                                   |
| 1.                                                                                                                                                         | 2.                                                                                                                                                                       | 3.                           | 4.                                                                      | 5.                               | 6.                                      | 7.                                                                                                                   | 8.                                                      | 9.                       | 10.                                     | 11.                                                     |
| 1)                                                                                                                                                         | Realizacja zlecenia na konto w Santander Bank Polska S.A. <sup>1)</sup>                                                                                                  | bez opłat                    | bez opłat                                                               | bez opłat                        | bez opłat                               | bez opłat                                                                                                            | bez opłat                                               | bez opłat                | bez opłat                               | bez opłat                                               |
| 2)                                                                                                                                                         | Realizacja zlecenia na konto w innym banku <sup>1)</sup>                                                                                                                 | 3 zł                         | 3 zł                                                                    | 3 zł                             | 3 zł                                    | 3 zł                                                                                                                 | 15 zł                                                   | 3 zł                     | 3 zł                                    | 3 zł                                                    |
| UWAGA: <sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.                                                                                               |                                                                                                                                                                          |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                          |                                         |                                                         |
| 4.                                                                                                                                                         | <b>Definiowanie, zmiana, zlecenia statego realizowane w placówce Santander Bank Polska S.A.</b>                                                                          | 10 zł                        | 10 zł                                                                   | 10 zł                            | 10 zł                                   | 10 zł                                                                                                                | 10 zł                                                   | 10 zł                    | 10 zł                                   | 10 zł                                                   |
| 5.                                                                                                                                                         | <b>Polecenia zapłaty<sup>1)2)</sup></b>                                                                                                                                  |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                          |                                         |                                                         |
| 1)                                                                                                                                                         | Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty <sup>3)</sup>                                                                              | 2 zł                         | 2 zł                                                                    | 2 zł                             | 2 zł                                    | 2 zł                                                                                                                 | 2 zł                                                    | 2 zł                     | 2 zł                                    | 2 zł                                                    |
| 2)                                                                                                                                                         | Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika - za każdy komunikat odmowy <sup>3)</sup>                     | 2 zł                         | 2 zł                                                                    | 2 zł                             | 2 zł                                    | 2 zł                                                                                                                 | 2 zł                                                    | 2 zł                     | 2 zł                                    | 2 zł                                                    |
| 3)                                                                                                                                                         | Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony:                                                                                        |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                          |                                         |                                                         |
| a)                                                                                                                                                         | w Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                             | bez opłat                    | bez opłat                                                               | bez opłat                        | bez opłat                               | bez opłat                                                                                                            | bez opłat                                               | bez opłat                | bez opłat                               | bez opłat                                               |
| b)                                                                                                                                                         | w innym banku                                                                                                                                                            | 2 zł                         | 2 zł                                                                    | 2 zł                             | 2 zł                                    | 2 zł                                                                                                                 | 2 zł                                                    | 2 zł                     | 2 zł                                    | 2 zł                                                    |
| 4)                                                                                                                                                         | Realizacja odwołania niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty                                                                          | 2 zł                         | 2 zł                                                                    | 2 zł                             | 2 zł                                    | 2 zł                                                                                                                 | 2 zł                                                    | 2 zł                     | 2 zł                                    | 2 zł                                                    |
| UWAGA:                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                          |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                          |                                         |                                                         |
| <sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.                                                                                                      |                                                                                                                                                                          |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                          |                                         |                                                         |
| <sup>2)</sup> Opłaty wymienione w pkt 1) i 2) pobierane są od odbiorcy (wierzyciela), opłaty wymienione w pkt 3) i 4) pobierane są od płatnika (dłużnika). |                                                                                                                                                                          |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                          |                                         |                                                         |
| 6.                                                                                                                                                         | <b>Wpłata gotówki</b>                                                                                                                                                    |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                          |                                         |                                                         |
| 1)                                                                                                                                                         | Wpłata otwarta realizowana przez posiadacza konta albo w imieniu własnym wpłacającego nie będącego posiadaczem konta w placówce Santander Bank Polska S.A. <sup>1)</sup> | 0,75%<br>min 50 zł           | 0,75%<br>min 50 zł                                                      | 0,75%<br>min 50 zł               | 0,75%<br>min 50 zł                      | 0,75%<br>min 50 zł                                                                                                   | 0,75%<br>min 50 zł                                      | 0,75%<br>min 50 zł       | 0,75%<br>min 50 zł                      | 0,75%<br>min 50 zł                                      |
| Uwaga:                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                          |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                          |                                         |                                                         |
| <sup>1)</sup> Opłata nie dotyczy wpłat na:                                                                                                                 |                                                                                                                                                                          |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                          |                                         |                                                         |
| a) konta klientów indywidualnych: oszczędnościowe, lokatę terminową oraz na Konto Private Banking.                                                         |                                                                                                                                                                          |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                          |                                         |                                                         |
| b) Lokaty terminowe oraz konta depozytowe papierów wartościowych.                                                                                          |                                                                                                                                                                          |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                          |                                         |                                                         |
| 2)                                                                                                                                                         | Wpłata zamknięta realizowana:                                                                                                                                            |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                          |                                         |                                                         |
| a)                                                                                                                                                         | we wrzutni on-line                                                                                                                                                       | 0,4%<br>min. 10 zł +VAT      | 0,4%<br>min. 10 zł +VAT                                                 | bez opłat                        | 0,4%<br>min. 10 zł +VAT                 | 0,4%<br>min. 10 zł +VAT                                                                                              | 0,4%<br>min. 10 zł +VAT                                 | 0,20%<br>min. 10 zł +VAT | 0,4%<br>min. 10 zł +VAT                 | 0,4%<br>min. 10 zł +VAT                                 |
| b)                                                                                                                                                         | w Centrum Obsługi Gotówki                                                                                                                                                | 0,3%<br>min. 10 zł +VAT      | 0,3%<br>min. 10 zł +VAT                                                 | bez opłat                        | 0,3%<br>min. 10 zł +VAT                 | 0,3%<br>min. 10 zł +VAT                                                                                              | 0,3%<br>min. 10 zł +VAT                                 | 0,15%<br>min. 10 zł +VAT | 0,3% min. 10 zł<br>+VAT                 | 0,3% min. 10 zł<br>+VAT                                 |
| UWAGA: Prowizje za realizację wpłat zamkniętych wymienionych w punkcie 2) są pobierane w dniu realizacji wpłaty przez Santander Bank Polska S.A.           |                                                                                                                                                                          |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                          |                                         |                                                         |
| 3)                                                                                                                                                         | Wpłata we wpłatomacie (dotyczy wpłat w PLN) <sup>1)</sup>                                                                                                                |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                          |                                         |                                                         |
| a)                                                                                                                                                         | sieci wpłatomatów Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                             |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                          |                                         |                                                         |
| -                                                                                                                                                          | jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym nie przekroczy 50 tys. zł (tzw. bezpłatny limit) <sup>3)</sup>                                                                 | bez opłat                    | bez opłat                                                               | bez opłat                        | bez opłat                               | bez opłat                                                                                                            | bez opłat                                               | bez opłat                | bez opłat                               | bez opłat                                               |
| -                                                                                                                                                          | jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym przekroczy 50 tys. zł (prowizję naliczamy od nadwyżki ponad bezpłatny limit) <sup>3)</sup>                                     | 0,3%                         | 0,3%                                                                    | 0,3%                             | 0,3%                                    | 0,3%                                                                                                                 | 0,3%                                                    | 0,3%                     | 0,3%                                    | 0,3%                                                    |

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                       | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                             | Taryfa Biznes<br>Pakiet OPTI | Taryfa Biznes<br>Pakiet MAXI,<br>Rachunek<br>EKSTRABIZNES <sup>b)</sup> | Taryfa dla<br>Agrobiznesu<br>*** | Taryfa<br>Standardowa <sup>1)</sup>     | Pakiet<br>EKSTRABIZNES<br>DIRECT; Taryfa<br>negocjowana<br>dla Klientów<br>byłego Kredyt<br>banku S.A. <sup>4)</sup> | Konto Firma<br>z przyszłością<br>200/ 350/ 700/<br>1000 | Konto Non<br>Profit   | Taryfa<br>Negocjowana<br>*****          | Taryfa<br>Biznes Pakiet<br>z Terminalem <sup>iii)</sup> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Konta                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                        | w złotych<br>polskich        | w złotych polskich<br>i walutach obcych                                 | w złotych<br>polskich            | w złotych polskich<br>i walutach obcych | w złotych polskich<br>i walutach obcych                                                                              | w złotych<br>polskich                                   | w złotych<br>polskich | w złotych polskich<br>i walutach obcych | w złotych<br>polskich                                   |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                         | 2.                                                                                                                                                                     | 3.                           | 4.                                                                      | 5.                               | 6.                                      | 7.                                                                                                                   | 8.                                                      | 9.                    | 10.                                     | 11.                                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                            | b) sieci wpłatomatów partnerskich <sup>2)</sup>                                                                                                                        |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
|                                                                                                                                                                                                                                            | – jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym nie przekroczy 50 tys. zł<br>(tzw. bezpłatny limit) <sup>3)</sup>                                                          | bez opłat                    | bez opłat                                                               | bez opłat                        | bez opłat                               | bez opłat                                                                                                            | bez opłat                                               | bez opłat             | bez opłat                               | bez opłat                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                            | – jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym przekroczy 50 tys. zł<br>(prowizję naliczamy od nadwyżki ponad bezpłatny limit) <sup>3)</sup>                              | 0,3%                         | 0,3%                                                                    | 0,3%                             | 0,3%                                    | 0,3%                                                                                                                 | 0,3%                                                    | 0,3%                  | 0,3%                                    | 0,3%                                                    |
| <b>UWAGA:</b>                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                        |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| <sup>1)</sup> Wpłaty gotówki we wpłatomatach nie są dostępne dla kont w walutach obcych.                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                        |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| <sup>2)</sup> Lista sieci partnerskich znajduje się na stronie <a href="http://www.santander.pl">www.santander.pl</a>                                                                                                                      |                                                                                                                                                                        |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| <sup>3)</sup> Dotyczy wpłat wszystkimi firmowymi kartami debetowymi wydanymi od rachunków Posiadacza. Suma wpłat obejmuje łącznie wpłaty we wpłatomatach sieci wpłatomatów Santander Bank Polska S.A. oraz sieci wpłatomatów partnerskich. |                                                                                                                                                                        |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| 4)                                                                                                                                                                                                                                         | Wpłata pocztowa zamknięta                                                                                                                                              | wg umowy                     | wg umowy                                                                | wg umowy                         | wg umowy                                | wg umowy                                                                                                             | wg umowy                                                | wg umowy              | wg umowy                                | wg umowy                                                |
| 5)                                                                                                                                                                                                                                         | Wpłata zamknięta – usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych                                                                                                | wg umowy                     | wg umowy                                                                | wg umowy                         | wg umowy                                | wg umowy                                                                                                             | wg umowy                                                | wg umowy              | wg umowy                                | wg umowy                                                |
| 6)                                                                                                                                                                                                                                         | Opłaty i prowizje dodatkowe:                                                                                                                                           |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| a)                                                                                                                                                                                                                                         | wpłata bilonu w walutach wymienialnych (prowizja liczona jest od kwoty<br>wpłaty w bilonie)                                                                            | –                            | 60%                                                                     | –                                | 60%                                     | 60%                                                                                                                  | –                                                       | –                     | 60%                                     | –                                                       |
| b)                                                                                                                                                                                                                                         | wpłata bilonu w złotych polskich powyżej 50 sztuk (prowizja liczona jest od<br>kwoty wpłaty w bilonie)                                                                 | 5%<br>min. 10 zł             | 5%<br>min. 10 zł                                                        | 5%<br>min. 10 zł                 | 5%<br>min. 10 zł                        | 5%<br>min. 10 zł                                                                                                     | 5%<br>min. 10 zł                                        | 5%<br>min. 10 zł      | 5%<br>min. 10 zł                        | 5%<br>min. 10 zł                                        |
| <b>UWAGA:</b> Prowizje wymienione w punktach a i b w przypadku zastosowania ich do wpłat zamkniętych pobierane są w kwotach powiększonych o VAT                                                                                            |                                                                                                                                                                        |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| c)                                                                                                                                                                                                                                         | wpłata zamknięta – przygotowana niezgodnie z zapisami umowy /<br>deklaracji (np. niepoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, dokonanie<br>wpłaty nieuporządkowanej) | 50 zł+VAT                    | 50 zł+VAT                                                               | 50 zł+VAT                        | 50 zł+VAT                               | 50 zł+VAT                                                                                                            | 50 zł+VAT                                               | 50 zł+VAT             | 50 zł+VAT                               | 50 zł+VAT                                               |
| 7.                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Wypłata gotówki w placówce</b> Santander Bank Polska S.A. <sup>1)2)</sup>                                                                                           | 0,75%<br>min 50 zł           | 0,75%<br>min 50 zł                                                      | 0,75%<br>min 50 zł               | 0,75%<br>min 50 zł                      | 0,75%<br>min 50 zł                                                                                                   | 0,75%<br>min 50 zł2                                     | 0,75%<br>min 50 zł    | 0,75%<br>min 50 zł                      | 0,75%<br>min 50 zł                                      |
| <b>UWAGA:</b>                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                        |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| <sup>1)</sup> Opłaty i prowizje za wypłatę gotówki przy użyciu kart płatniczych określone zostały w Części IA, w Rozdziale V.                                                                                                              |                                                                                                                                                                        |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| <sup>2)</sup> Prowizja przypadku zastosowania jej do wypłat zamkniętych pobierane są w kwotach powiększonych o VAT                                                                                                                         |                                                                                                                                                                        |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| 8.                                                                                                                                                                                                                                         | <b>W bankomacie, autoryzowana kodem BLIK</b>                                                                                                                           |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| a)                                                                                                                                                                                                                                         | w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                         | bez opłat                    | bez opłat                                                               | bez opłat                        | bez opłat                               | bez opłat                                                                                                            | bez opłat                                               | bez opłat             | bez opłat                               | bez opłat                                               |
| b)                                                                                                                                                                                                                                         | w bankomatach poza siecią Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                   | bez opłat                    | bez opłat                                                               | bez opłat                        | bez opłat                               | bez opłat                                                                                                            | bez opłat                                               | bez opłat             | bez opłat                               | bez opłat                                               |
| 9.                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Niepodjęcie kwoty wypłaty awizowanej w uzgodnionym terminie</b> (od kwoty<br>niepodjętej)                                                                           | 0,3%<br>min.100 zł           | 0,3%<br>min.100 zł                                                      | 0,3%<br>min.100 zł               | 0,3%<br>min.100 zł                      | 0,3%<br>min.100 zł                                                                                                   | 0,3%<br>min.100 zł                                      | 0,3%<br>min.100 zł    | 0,3%<br>min.100 zł                      | 0,3%<br>min.100 zł                                      |
| 10.                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Wypłata zamknięta – usługi związane z konwojowaniem wartości<br/>pieniężnych</b>                                                                                    | wg umowy                     | wg umowy                                                                | wg umowy                         | wg umowy                                | wg umowy                                                                                                             | wg umowy                                                | wg umowy              | wg umowy                                | wg umowy                                                |
| 11.                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Czeki w obrocie krajowym <sup>1)</sup></b>                                                                                                                          |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                         | Potwierdzenie czeku                                                                                                                                                    | 15 zł                        | 15 zł                                                                   | 15 zł                            | 15 zł                                   | 15 zł                                                                                                                | –                                                       | 15 zł                 | 15 zł                                   | 15 zł                                                   |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                         | Inkaso czeków                                                                                                                                                          | 20 zł                        | 20 zł                                                                   | 20 zł                            | 20 zł                                   | 20 zł                                                                                                                | –                                                       | 20 zł                 | 20 zł                                   | 20 zł                                                   |
| <b>UWAGA:</b> <sup>1)</sup> Usługa niedostępna dla kont walutowych.                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                        |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| 12.                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Wyciąg z rachunku</b>                                                                                                                                               |                              |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |



| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Wyszczególnienie czynności                                                                                                        | Taryfa Biznes<br>Pakiet OPTI       | Taryfa Biznes<br>Pakiet MAXI,<br>Rachunek<br>EKSTRABIZNES <sup>b)</sup> | Taryfa dla<br>Agrobiznesu<br>*** | Taryfa<br>Standardowa <sup>o)</sup>     | Pakiet<br>EKSTRABIZNES<br>DIRECT; Taryfa<br>negocjowana<br>dla Klientów<br>byłego Kredyt<br>banku S.A. <sup>d)</sup> | Konto Firma<br>z przyszłością<br>200/ 350/ 700/<br>1000 | Konto Non<br>Profit   | Taryfa<br>Negocjowana<br>*****          | Taryfa<br>Biznes Pakiet<br>z Terminalem <sup>iii)</sup> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Konta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                   | w złotych<br>polskich              | w złotych polskich<br>i walutach obcych                                 | w złotych<br>polskich            | w złotych polskich<br>i walutach obcych | w złotych polskich<br>i walutach obcych                                                                              | w złotych<br>polskich                                   | w złotych<br>polskich | w złotych polskich<br>i walutach obcych | w złotych<br>polskich                                   |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2.                                                                                                                                | 3.                                 | 4.                                                                      | 5.                               | 6.                                      | 7.                                                                                                                   | 8.                                                      | 9.                    | 10.                                     | 11.                                                     |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | eWyciąg – udostępniany w formie elektronicznej – w ramach usługi bankowości elektronicznej                                        | bez opłat                          | bez opłat                                                               | bez opłat                        | bez opłat                               | bez opłat                                                                                                            | bez opłat                                               | bez opłat             | bez opłat                               | bez opłat                                               |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | w formie komunikatu SWIFT <sup>1)</sup> :                                                                                         |                                    |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | MT940 za jeden komunikat (stronę wyciągu)                                                                                         | 10 zł                              | 10 zł                                                                   | 10 zł                            | 10 zł                                   | 10 zł                                                                                                                | 10 zł                                                   | 10 zł                 | 10 zł                                   | 10 zł                                                   |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | MT941 lub MT942 <sup>2)</sup>                                                                                                     | 200 zł                             | 200 zł                                                                  | 200 zł                           | 200 zł                                  | 200 zł                                                                                                               | 200 zł                                                  | 200 zł                | 200 zł                                  | 200 zł                                                  |
| <b>UWAGA:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                   |                                    |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| <sup>1)</sup> Opłata pobierana sumarycznie w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca kalendarzowego za komunikaty wystane w poprzednim miesiącu kalendarzowym, z datą waluty przypadającą w ostatnim dniu roboczym miesiąca kalendarzowego.                                                                                              |                                                                                                                                   |                                    |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| <sup>2)</sup> Miesięczna opłata ryczałtowa za pakiet do 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w miesiącu kalendarzowym, pobierana za każdy typ komunikatu (od każdego rachunku). Za każde następne rozpoczęcie 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w danym miesiącu kalendarzowym dodatkowo pobierana jest opłata w wysokości 200 zł. |                                                                                                                                   |                                    |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| 3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | w formie papierowej (za każdy wygenerowany wyciąg):                                                                               |                                    |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom nie posiadającym usługi bankowości elektronicznej                    | bez opłat                          | bez opłat                                                               | bez opłat                        | bez opłat                               | bez opłat                                                                                                            | bez opłat                                               | bez opłat             | bez opłat                               | bez opłat                                               |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom posiadającym usługę bankowości elektronicznej                        | 10zł                               | 10zł                                                                    | 10zł                             | 10zł                                    | 10zł                                                                                                                 | bez opłat                                               | 10zł                  | 10zł                                    | 10zł                                                    |
| c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | wysyłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda                                                   | 10 zł                              | 10 zł                                                                   | 10 zł                            | 10 zł                                   | 10 zł                                                                                                                | bez opłat                                               | 10 zł                 | 10 zł                                   | 10 zł                                                   |
| d)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | odbierany w placówce Santander Bank Polska S.A.                                                                                   | 30zł                               | 30zł                                                                    | 30zł                             | 30zł                                    | 30zł                                                                                                                 | bez opłat                                               | 30zł                  | 30zł                                    | 30zł                                                    |
| e)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | wysyłany listem poleconym <sup>1)</sup>                                                                                           | 30zł                               | 30zł                                                                    | 30zł                             | 30zł                                    | 30zł                                                                                                                 | bez opłat                                               | 30zł                  | 30zł                                    | 30zł                                                    |
| <b>UWAGA:</b> <sup>1)</sup> Opłata dotyczy kont, dla których ta forma otrzymywania wyciągów stosowana była przed 16.09.2006 r. Od dnia 16.09.2006 r. usługa nie jest dostępna.                                                                                                                                                              |                                                                                                                                   |                                    |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| 4)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | duplikat wyciągu                                                                                                                  | 30 zł                              | 30 zł                                                                   | 30 zł                            | 30 zł                                   | 30 zł                                                                                                                | 30 zł                                                   | 30 zł                 | 30 zł                                   | 30 zł                                                   |
| 5)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | załącznik (dokument oryginalny) lub wtnik – potwierdzenie pojedynczej operacji dołączane do wyciągu (za każdą pozycję na wyciągu) | 1 zł                               | 1 zł                                                                    | 1 zł                             | 1 zł                                    | 1 zł                                                                                                                 | 1 zł                                                    | 1 zł                  | 1 zł                                    | 1 zł                                                    |
| 13.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Zmiana taryfy cenowej w jakiej konto jest prowadzone</b>                                                                       | 150 zł<br>/bez opłat <sup>1)</sup> | 150 zł<br>/bez opłat <sup>1)</sup>                                      | 150 zł                           | 150 zł<br>/bez opłat <sup>1)</sup>      | bez opłat                                                                                                            | bez opłat                                               | 150 zł                | bez opłat                               | 150 zł                                                  |
| <b>UWAGA:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                   |                                    |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| Opłata pobierana raz w miesiącu za wszystkie konta, dla których dokonano zmiany taryfy w danym miesiącu.                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                   |                                    |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |
| <sup>1)</sup> Dotyczy taryf byłego Kredytu Banku S.A. zmienianych na konta prowadzone w taryfach wskazanych w Części IA, w Rozdziale II                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                   |                                    |                                                                         |                                  |                                         |                                                                                                                      |                                                         |                       |                                         |                                                         |

<sup>o)</sup> Obowiązuje dla rachunków bieżących prowadzonych w tej taryfie cenowej przed dniem 1.03.2009 r. (dotyczy rachunków prowadzonych na standardowych warunkach) oraz rachunków powierniczych dla deweloperów otwartych przed dniem 16.06.2009 r.

<sup>iii)</sup> Obowiązuje dla kont firmowych prowadzonych na standardowych warunkach dla posiadaczy Biznes Pakietu z Terminalem.

<sup>b)</sup> Ma zastosowanie do rachunków, które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na warunkach określonych w CZĘŚCI I B TARYFY OPŁAT I PROWIZJI DLA KLIENTÓW MSP DOTYCZĄCA PRODUKTÓW I USŁUG ŚWIADCZONYCH PRZEZ SANTANDER BANK POLSKA S.A. JAKO NASTĘPCĘ PRAWNEGO KREDYT BANKU S.A.

<sup>d)</sup> Ma zastosowanie do rachunków (w tym rachunków sum depozytowych), które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na indywidualnie ustalonych warunkach (tj. dla których ustalono przynajmniej jeden warunek odbiegający od warunków standardowych), bez względu na dotychczasową nazwę pakietu lub pozycji cenowej, w których były prowadzone.

#### UWAGA:

<sup>1)</sup> Opłaty i prowizje dla rachunków bieżących i pomocniczych:

- EKSTRABIZNES MIESZKAJ, EKSTRABIZNES LEX, EKSTRABIZNES MEDYK oraz EKSTRAPASTORES pobierane są odpowiednio zgodnie z taryfą cenową Rachunek EKSTRABIZNES b),
- dla jednostek budżetowych pobierane są odpowiednio zgodnie z taryfą cenową Rachunek EKSTRABIZNES b) lub Taryfa Biznes Pakiet MAXI,
- dla podmiotów gospodarczych i finansowych pobierane są odpowiednio zgodnie z taryfą cenową Taryfa Biznes Pakiet MAXI, bez względu na dotychczasową nazwę pakietu lub pozycji cenowej, w których były prowadzone.

\*\*\* Obowiązuje dla kont firmowych prowadzonych na standardowych warunkach dla posiadaczy Agro Pakietu.

\*\*\*\*\* Obowiązuje dla kont firmowych prowadzonych na indywidualnie ustalonych warunkach w tym również dla kont, które w dniu poprzedzającym dzień 1.10.2010 r. były prowadzone na indywidualnie ustalonych warunkach w Taryfie Standardowej.

## Rozdział II. Karty płatnicze

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                   | Visa Business z indywidualnym limitem wydatków | Visa Business charge | Visa Business Gold charge |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|---------------------------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                           | 3                                              | 4                    | 5.                        |
| 1.   | <b>Opłata za kartę:</b>                                                                                                                                                                                      |                                                |                      |                           |
|      | 1) wydaną do konta prowadzonego w innej taryfie cenowej niż wymieniona w ppkt. 2)                                                                                                                            | 150 zł *                                       | 300 zł *             | 350 zł *                  |
|      | 2) wydaną do konta prowadzonego w taryfie cenowej Konto Non Profit                                                                                                                                           | 150 zł *                                       | 300 zł *             | 350 zł *                  |
| 2    | <b>Wyprodukowanie nowej karty w trybie ekspresowym</b> (do 5 dni roboczych od dnia podpisania przez klienta umowy o kartę płatniczą)                                                                         | 50 zł                                          | 50 zł                | bez opłat                 |
| 3    | <b>Wypłata gotówki kartą</b>                                                                                                                                                                                 |                                                |                      |                           |
|      | 1) w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.                                                                                                                                                            | 3% min. 5 zł                                   | 3% min. 5 zł         | 3% min. 5 zł              |
|      | 2) w kraju: w bankomatach poza siecią Santander Bank Polska S.A., w placówkach Santander Bank Polska S.A., w placówkach partnerskich Santander Bank Polska S.A. oraz w terminalach innych instytucji w kraju | 3,5% min. 5 zł                                 | 3,5% min. 5 zł       | 3,5% min. 5 zł            |
|      | 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            |
|      | 4) w bankomatach i terminalach innych instytucji za granicą, poza wymienionymi w ppkt.3)                                                                                                                     | 4% min. 10 zł                                  | 4% min. 10 zł        | 4% min. 10 zł             |
|      | 5) w ramach usługi cash back                                                                                                                                                                                 | –                                              | –                    | –                         |
| 4    | <b>Prowizja za transakcje typu Quasi Cash</b>                                                                                                                                                                | 4% min. 10 zł                                  | 4% min. 10 zł        | 4% min. 10 zł             |
| 5    | <b>Dokonanie transakcji bezgotówkowej</b>                                                                                                                                                                    | bez opłat                                      | 1,5%                 | 1,5%                      |
| 6    | <b>Przewalutowanie transakcji dokonanej w walucie innej niż waluta rachunku</b><br>(naliczana od wartości transakcji po przewalutowaniu na walutę konta)                                                     | 3,5%                                           | bez opłat            | bez opłat                 |
| 7    | <b>Generowanie zestawienia transakcji</b>                                                                                                                                                                    |                                                |                      |                           |
|      | 1) dla firmy (zbiorcze)                                                                                                                                                                                      | bez opłat                                      | bez opłat            | bez opłat                 |
|      | 2) dla użytkownika karty                                                                                                                                                                                     | 10 zł                                          | bez opłat            | bez opłat                 |
| 8    | <b>Sprawdzenie dostępnych środków w bankomatach</b>                                                                                                                                                          | 5 zł                                           | bez opłat            | bez opłat                 |
| 9    | <b>Zmiana numeru PIN w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.</b>                                                                                                                                      | 8,50 zł                                        | 8,50 zł              | 8,50 zł                   |
| 10   | <b>Wygenerowanie nowego numeru PIN do wydanej karty na wniosek użytkownika</b>                                                                                                                               | 10 zł                                          | 10 zł                | 10 zł                     |
| 11.  | <b>Wznowienie karty wydanej</b> do konta prowadzonego w Taryfie Non Profit                                                                                                                                   | –                                              | –                    | –                         |

## Rozdział III. Ubezpieczenia

Postanowienia ogólne:

- 1) Niezapewnienie środków na rachunku bankowym wskazanym do poboru opłaty za ubezpieczenie w wysokości wystarczającej do pobrania przez Santander Bank Polska S.A. opłat określonych w niniejszym Załączniku będzie skutkowało brakiem lub zakończeniem ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z zapisami odpowiednich Warunków ubezpieczenia.
- 2) Szczegółowe informacje dotyczące ochrony ubezpieczeniowej oraz definicji Udziatu i Salda zadłużenia określone są w odpowiednich dla danego ubezpieczenia Warunkach ubezpieczenia.

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                            | Stawka |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                    | 3.     |
| 1.   | <b>Ubezpieczenia do kart płatniczych:</b>                                                                                                                                                             |        |
|      | 1) Pakiet Ubezpieczeń Finansowych Pewne Pieniądze do kart Visa Business Debit (do 2.04.2024 r. Visa Business Electron) i MasterCard Bussines Debit – opłata miesięczna za udostępnienie ubezpieczenia | 3 zł   |
|      | <b>UWAGA:</b> Użytkownik Karty przystępujący do ubezpieczenia przy zawarciu umowy o nową kartę nie ponosi opłaty za ubezpieczenie przez pierwsze 2 miesiące od dnia objęcia ochroną ubezpieczeniową.  |        |
| 2.   | <b>Ubezpieczenie Biznes Gwarant</b> (oferowane do 27.03.2015 r.). Opłata za udostępnienie ubezpieczenia:                                                                                              |        |
|      | 1) Kredyty na działalność gospodarczą Biznes Ekspres, Kredyty Biznes Ekspres Hipoteka, Kredyty obrotowe, Kredyty inwestycyjne (z wyłączeniem Biznes Hipoteka):                                        |        |

| L.p.          | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                             | Stawka                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.            | 2.                                                                                                                                                                                                     | 3.                                                                                                                                                                                                                                  |
|               | a) kredyty o okresie kredytowania do 36 miesięcy – opłata jednorazowa                                                                                                                                  | Okres trwania kredytu (liczba dni) / 365 * Opłata roczna<br>gdzie: Opłata roczna = Suma iloczynów Podstaw naliczenia składki ubezpieczeniowej <sup>1)</sup><br>i Wskaźników składki ubezpieczeniowej <sup>2)</sup>                  |
|               | b) kredyty o okresie kredytowania powyżej 36 miesięcy:                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                     |
|               | – pierwsza opłata (jednorazowa) za okres od postawienia kredytu do dyspozycji do dnia, w którym upływa 36 miesiąc trwania umowy kredytu,                                                               | Okres trwania kredytu (liczba dni) / 365 * Opłata roczna<br>gdzie: Opłata roczna = Suma iloczynów Podstaw naliczenia składki ubezpieczeniowej <sup>1)</sup><br>i Wskaźników składki ubezpieczeniowej <sup>2)</sup>                  |
|               | – kolejna opłata (roczna) pobierana w okresie od dnia następującego po dniu, w którym upłynął 36 miesiąc trwania umowy kredytu do dnia zakończenia umowy kredytu.                                      | Opłata roczna = Suma iloczynów Podstaw naliczenia składki ubezpieczeniowej <sup>1)</sup><br>i Wskaźników składki ubezpieczeniowej <sup>2)</sup>                                                                                     |
| 2)            | Kredyty w rachunku bieżącym – opłata jednorazowa                                                                                                                                                       | Okres trwania kredytu (liczba dni) / 365 * Opłata roczna<br>gdzie: Opłata roczna = Suma iloczynów Podstaw naliczenia składki ubezpieczeniowej <sup>3)</sup><br>i Wskaźników składki ubezpieczeniowej <sup>4)</sup>                  |
| <sup>1)</sup> | Podstawa naliczenia składki ubezpieczeniowej:                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                     |
|               | – śmierć, Całkowita niezdolność do pracy,                                                                                                                                                              | Iloczyn Udziatu i sumy Salda zadłużenia i niewykorzystanej kwoty kredytu<br>wynikającej z Umowy kredytu na dzień naliczania opłaty za ubezpieczenie Biznes Gwarant<br>bez uwzględnienia kwoty opłaty za udostępnienie ubezpieczenia |
|               | – Czasowa niezdolność do pracy wskutek Nieszczęśliwego wypadku, Pobyt w szpitalu.                                                                                                                      | Rata kapitałowa przypadająca na dzień naliczania opłaty za Ubezpieczenie Biznes Gwarant<br>zgodna z pierwszym harmonogramem spłat                                                                                                   |
| <sup>2)</sup> | Wskaźnik składki ubezpieczeniowej:                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                     |
|               | – śmierć,                                                                                                                                                                                              | 1,749%                                                                                                                                                                                                                              |
|               | – Całkowita niezdolność do pracy,                                                                                                                                                                      | 0,141%                                                                                                                                                                                                                              |
|               | – Czasowa niezdolność do pracy wskutek Nieszczęśliwego wypadku,                                                                                                                                        | 3,89%                                                                                                                                                                                                                               |
|               | – Pobyt w szpitalu.                                                                                                                                                                                    | 10,01%                                                                                                                                                                                                                              |
| <sup>3)</sup> | Podstawa naliczenia składki ubezpieczeniowej:                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                     |
|               | – śmierć, Całkowita niezdolność do pracy,                                                                                                                                                              | Iloczyn Udziatu i kwoty postawionego do dyspozycji kredytu, wynikającej z Umowy kredytu<br>bez uwzględnienia kwoty opłaty za udostępnienie ubezpieczenia                                                                            |
|               | – Czasowa niezdolność do pracy wskutek Nieszczęśliwego wypadku, Pobyt w szpitalu.                                                                                                                      | Postawiona do dyspozycji kwota kredytu wynikająca z Umowy kredytu<br>bez uwzględnienia kwoty opłaty za udostępnienie ubezpieczenia                                                                                                  |
| <sup>4)</sup> | Wskaźnik składki ubezpieczeniowej:                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                     |
|               | – śmierć,                                                                                                                                                                                              | 1,749%                                                                                                                                                                                                                              |
|               | – Całkowita niezdolność do pracy,                                                                                                                                                                      | 0,141%                                                                                                                                                                                                                              |
|               | – Czasowa niezdolność do pracy wskutek Nieszczęśliwego wypadku,                                                                                                                                        | 0,144%                                                                                                                                                                                                                              |
|               | – Pobyt w szpitalu.                                                                                                                                                                                    | 0,369%                                                                                                                                                                                                                              |
| 3.            | <b>Ubezpieczenie Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie</b> (oferowane do 27.03.2015 r.). Opłata roczna, naliczana jako iloczyn sumy ubezpieczenia i podanej poniżej odpowiedniej Stawki:           |                                                                                                                                                                                                                                     |
|               | 1) ubezpieczenie Nieruchomości                                                                                                                                                                         | 0,08%                                                                                                                                                                                                                               |
|               | 2) ubezpieczenie Nieruchomości w budowie                                                                                                                                                               | 0,2%                                                                                                                                                                                                                                |
|               | 3) Ubezpieczenie Ruchomości, ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym oraz ubezpieczenie Home Assistance (dostępne w trzech wariantach, w zależności od wysokości sum ubezpieczenia) |                                                                                                                                                                                                                                     |
|               | a) I Wariant                                                                                                                                                                                           | 120 zł                                                                                                                                                                                                                              |
|               | b) II Wariant                                                                                                                                                                                          | 250 zł                                                                                                                                                                                                                              |
|               | c) III Wariant                                                                                                                                                                                         | 380 zł                                                                                                                                                                                                                              |

**Rozdział IV. Kredyty i usługi kredytowe dotyczące produktów i usług Santander Bank Polska S.A. oraz byłego Kredyt Banku S.A. dla małych i średnich firm wycofane z oferty banku**

Dotyczy wycofanych z oferty kredytów i usług kredytowych byłego Kredyt Banku S.A. udzielonych na podstawie wniosków złożonych do dnia 8.09.2013 r.

| L.p. | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Stawka                                                            |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 1.   | 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3.                                                                |
| 1.   | <b>Prowizja za przedłużenie Umowy odnawialnego limitu kredytowego</b> – od kwoty udzielonego limitu, każdorazowo w dniu przedłużenia Umowy (dotyczy umów odnawialnego limitu kredytowego „Szybki kredyt” i „Szybki kredyt dla branż” oraz limitów kredytowych w rachunku Ekstrabiznes)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1,5%                                                              |
| 2.   | <b>Prowizja za gotowość</b><br>1) Dotyczy produktów: Kredyt inwestycyjny dla przedsiębiorców, ekstrakredyt inwestycyjny, „Inwestycja z Unią Europejską”, kredyt inwestycyjny z Unią Europejską, kredyt termomodernizacyjny / remontowy, kredyt dla Wspólnot mieszkaniowych dla klientów stosujących uproszczoną księgowość, kredyt obrotowy nieodnawialny oraz kredyt Biznes Ekspres<br>2) Dotyczy produktów: Kredyt inwestycyjny dla przedsiębiorców, ekstrakredyt inwestycyjny, „Inwestycja z Unią Europejską”, kredyt inwestycyjny z Unią Europejską, kredyt termomodernizacyjny / remontowy dla klientów stosujących pełną księgowość<br><b>UWAGA:</b> Prowizja naliczana jest jednorazowo od niewykorzystanej w okresie postawienia do dyspozycji kwoty kredytu, płatna w następnym dniu po upływie okresu postawienia kwoty kredytu do dyspozycji kredytobiorcy.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | min. 1%<br>min. 0,5%                                              |
| 3.   | <b>Prowizja za zaangażowanie</b><br><b>UWAGA:</b> Prowizja od przyznanego kredytu dewizowego lub kredytu denominowanego naliczana jest przez Santander Bank Polska S.A. w walucie, w której przyznany został kredyt.<br>1) Odnawialny limit kredytowy w rachunku Ekstrabiznes typu „Szybki kredyt” oraz limit w rachunku bieżącym dla klientów MSP na uproszczonej księgowości prowizja naliczana i pobierana raz w miesiącu od niewykorzystanej kwoty kredytu, w przypadku, gdy średniomiesięczne wykorzystanie kredytu jest niższe niż 50% przyznanego kredytu<br>2) Szybki kredyt obrotowy w rachunku bieżącym, limit w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy w rachunku bieżącym dla klientów MSP na pełnej księgowości – prowizja naliczana codziennie od niewykorzystanej kwoty kredytu i pobierana raz w miesiącu<br><b>UWAGA:</b> Prowizja naliczana codziennie od niewykorzystanej kwoty Kredytu, staje się wymagalna i płatna w ostatnim dniu m-ca kalendarzowego.<br>– dla umów kredytowych wszystkich klientów MSP na uproszczonej księgowości oraz umów kredytowych zawartych przed 1 lipca 2012 r. przez klientów MSP na pełnej księgowości naliczana w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego i pobierana przy najbliższej spłacie zadłużenia, w przypadku, gdy wskaźnik miesięcznego wykorzystania limitu (w) jest mniejszy niż 0,5.<br>Prowizja za zaangażowanie (Kp):<br>$Kp = k * (1 - w) * p * d$<br>gdzie:<br>k – kwota przyznanego limitu<br>w – wskaźnik miesięcznego wykorzystania limitu, liczony według wzoru:<br>$w = \frac{\text{odsetki naliczone na koniec danego miesiąca (od kwoty wykorzystanego limitu)}}{\text{odsetki za dany miesiąc (liczone od pełnej kwoty limitu)}}$<br>p – stawka prowizji<br>$d = \frac{\text{liczba dni kredytowania w danym miesiącu}}{\text{faktyczna liczba dni w danym miesiącu}}$ | min. 0,5%<br>min. 1,5%                                            |
| 4.   | <b>Prowizja za administrowanie limitem / kredytem</b><br>Odnawialny limit kredytowy w rachunku Ekstrabiznes typu „Szybki kredyt”, limit w rachunku bieżącym dla klientów MSP, Szybki kredyt obrotowy w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy odnawialny (EUR, USD) i nieodnawialny (PLN), kredyt obrotowy w rachunku bieżącym i kredytowym dla klientów MSP na pełnej księgowości oraz kredyt inwestycyjny, „Inwestycja z Unią Europejską”, kredyt termomodernizacyjny / remontowy, kredyt inwestycyjny, „Wspólnota Mieszkaniowa”, kredyt technologiczny dla klientów MSP<br><b>UWAGA:</b> Prowizja pobierana za każdy okres 3- miesięczny, od kwoty aktualnego zaangażowania w dniu rozpoczynającym każdy kolejny okres trzymiesięczny, rozumianej jako wykorzystana i możliwa do wykorzystania kwota kredytu. Prowizja pobierana jest począwszy od dnia postawienia kwoty limitu / kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy, pierwsza płatna w dniu postawienia kwoty limitu / kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy; następne płatne w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, w którym rozpoczyna się każdy kolejny okres trzymiesięczny.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | min. 0,25%                                                        |
| 5.   | <b>Prowizja na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego</b> – w przypadku kredytu termomodernizacyjnego / remontowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Zgodnie z treścią zawartej umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego |

## Rozdział V. Produkty kredytowe dotyczące produktów i usług wydanych w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r.

| Lp.                                                                                                                                                                                                           | Rodzaj czynności/usługi                                                                                                                                                           | Tryb pobierania prowizji/opłaty                     | Opłata                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                                            | 2.                                                                                                                                                                                | 3.                                                  | 4.                     |
| <b>1</b>                                                                                                                                                                                                      | <b>Prowizja przygotowawcza</b>                                                                                                                                                    |                                                     |                        |
| 1.1                                                                                                                                                                                                           | Przedłużenie lub zwiększenie kwoty kredytu lub poręczenia; z wyjątkiem pkt.: 1.2                                                                                                  | jednorazowo od kwoty                                | ustalana indywidualnie |
| 1.2                                                                                                                                                                                                           | Przedłużenie lub zwiększenie kwoty kredytu w BRI                                                                                                                                  | jednorazowo od kwoty                                | od 0,25% min. 50,00 zł |
| 1.3                                                                                                                                                                                                           | Przedłużenie lub zwiększenie kwoty w linii wielozadaniowej                                                                                                                        | jednorazowo od kwoty                                | ustalana indywidualnie |
| <b>2</b>                                                                                                                                                                                                      | <b>Prowizja od uruchomienia kredytu</b>                                                                                                                                           |                                                     |                        |
| 2.1                                                                                                                                                                                                           | Prowizja od uruchomienia kredytu/gwarancji w ramach linii wielozadaniowej                                                                                                         | jednorazowo od kwoty                                | ustalana indywidualnie |
| <b>3</b>                                                                                                                                                                                                      | <b>Prowizja za gotowość</b>                                                                                                                                                       |                                                     |                        |
| 3.1                                                                                                                                                                                                           | Prowizja za gotowość pobierana od kwoty niewykorzystania postawionego do dyspozycji kredytu – dotyczy odnawialnych linii kredytowych (kredyt w rachunku bieżącym, linia debetowa) | miesięcznie                                         | ustalana indywidualnie |
| <b>4</b>                                                                                                                                                                                                      | <b>Prowizja modyfikacyjna – za zmianę warunków kredytu/ poręczenia/ gwarancji na wniosek klienta (Aneks do umowy)</b>                                                             |                                                     |                        |
| 4.1                                                                                                                                                                                                           | Zmiana waluty kredytu (przewalutowanie)                                                                                                                                           | jednorazowo od przewalutowanej kwoty                | ustalana indywidualnie |
| 4.2                                                                                                                                                                                                           | Pozostałe zmiany warunków umowy                                                                                                                                                   | jednorazowo od kwoty kredytu, której dotyczy zmiana | ustalana indywidualnie |
| <b>5</b>                                                                                                                                                                                                      | <b>Prowizja Rekompensacyjna</b>                                                                                                                                                   |                                                     |                        |
| 5.1                                                                                                                                                                                                           | Przedterminowa spłata kredytu                                                                                                                                                     | jednorazowo od kwoty spłaty                         | ustalana indywidualnie |
| <b>Uwaga:</b> nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym, linii debetowej, kredytu obrotowego odnawialnego, oraz kredytu na zakup papierów wartościowych z wyłączeniem sytuacji gdy klient wypowie umowę kredytu |                                                                                                                                                                                   |                                                     |                        |
| 5.2                                                                                                                                                                                                           | Wypowiedzenie umowy kredytu – dotyczy odnawialnych linii kredytowych (kredyt w rachunku bieżącym, linia debetowa, kredyt obrotowy odnawialny)                                     | jednorazowo od kwoty wypowiedzenia                  | ustalana indywidualnie |
| <b>6</b>                                                                                                                                                                                                      | <b>Pozostałe czynności</b>                                                                                                                                                        |                                                     |                        |
| 6.1                                                                                                                                                                                                           | Korzystanie z poręczenia lub awału                                                                                                                                                | miesięcznie od kwoty aktualnego zaangażowania       | od 0,20% min. 50,00 zł |
| 6.2                                                                                                                                                                                                           | Wydanie zaświadczenia o stanie zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów, lub innych tytułów na wniosek Klienta będącego stroną umowy *<br>*dotyczy umów zawartych do 9.11.2018 r. | jednorazowo                                         | 50,00 zł               |
| 6.3                                                                                                                                                                                                           | Sporządzenie na wniosek kredytobiorcy lub poręczyciela odpisu umowy                                                                                                               | jednorazowo                                         | 40,00 zł               |

## Rozdział VI. Inne opłaty i prowizje

Pozostałe prowizje i opłaty dotyczą produktów i usług Santander Bank Polska S.A. oraz byłego Kredyt Banku S.A. dla małych i średnich firm wycofanych z oferty banku.

| L.p.      | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                                                  | Stawka              |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1.        | 2.                                                                                                                                                                                          | 3.                  |
| <b>1.</b> | <b>Identyfikacja pojedynczej transakcji KB Collect (SPM) – opłata uzależniona od liczby transakcji wpływających w ciągu miesiąca na rachunek o określonym identyfikatorze <sup>1)</sup></b> |                     |
| 1)        | poniżej 10 000                                                                                                                                                                              | 0,25 zł min. 250 zł |
| 2)        | od 10 000 do 19 999                                                                                                                                                                         | 0,24 zł min. 250 zł |
| 3)        | od 20 000 do 34 999                                                                                                                                                                         | 0,22 zł min. 250 zł |
| 4)        | od 35 000 do 49 999                                                                                                                                                                         | 0,20 zł min. 250 zł |
| 5)        | od 50 000 do 99 999                                                                                                                                                                         | 0,19 zł min. 250 zł |
| 6)        | od 100 000 do 199 999                                                                                                                                                                       | 0,18 zł min. 250 zł |
| 7)        | od 200 000 do 299 999                                                                                                                                                                       | 0,17 zł min. 250 zł |
| 8)        | od 300 000 i powyżej                                                                                                                                                                        | 0,15 zł min. 250 zł |

| L.p.                                                                                                            | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                      | Stawka |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 1.                                                                                                              | 2.                                                                                                                                              | 3.     |
| <sup>1)</sup> Dotyczy wycofanych z oferty produktów i usług byłego Kredyt Banku S.A. dla małych i średnich firm |                                                                                                                                                 |        |
| 2                                                                                                               | <b>Najem kasety / skrytki sejfowej, przechowywanie depozytu rzeczowego</b> (opłaty pobierane z góry i dotyczą umów zawartych do 31.05.2023 r.): |        |
| 1)                                                                                                              | miesięcznie                                                                                                                                     | 60zł   |
| 2)                                                                                                              | rocznie                                                                                                                                         | 600 zł |

Pozostałe prowizje i opłaty dotyczące tylko produktów i usług wydanych w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r.

| L.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Wyszczególnienie czynności                                                                                                                                      | Stawka                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2.                                                                                                                                                              | 3.                                             |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Związane z obsługą rachunków                                                                                                                                    |                                                |
| 1.1                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Przyjęcie dyspozycji blokady środków celem zabezpieczenia kredytu lub pożyczki                                                                                  | bez opłat                                      |
| 1.2                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Przyjęcie dyspozycji blokady środków na określone cele, inne niż w pkt. 1.1                                                                                     | min 20 zł                                      |
| 1.3                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Cesja środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym związanych z zabezpieczeniem należności Banku (udzielenie kredytu, pożyczki)                       | bez opłat                                      |
| 1.4                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Cesja środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym, związana z celem innym niż wymieniony w pkt. 1.3                                                  | 20 zł                                          |
| 1.5                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Sporządzenie na wniosek klienta potwierdzenia realizacji jednej transakcji                                                                                      | 10 zł                                          |
| <b>Uwaga:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                 |                                                |
| 1) Opłata nie jest pobierana za potwierdzenie realizacji transakcji dokonanej w placówce Santander Bank Polska S.A., gdy potwierdzenie jest odbierane bezpośrednio po wykonaniu tej transakcji.                                                                                                |                                                                                                                                                                 |                                                |
| 2) Opłaty za potwierdzenia zamówione za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej pobierane są piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym zamówienie zostało złożone.                                                                                        |                                                                                                                                                                 |                                                |
| 1.6                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku lub stanu rachunku                                                                                                  | 20,00 zł + 5,00 zł za każdy dodatkowy rachunek |
| 1.7                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Sporządzenie opinii bankowej                                                                                                                                    | min. 50,00 zł                                  |
| 1.8                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Wydanie potwierdzenia zgodności podpisu z wzorem na karcie wzorów podpisów.                                                                                     | 10,00 zł                                       |
| 1.9                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Realizacja tytułu wykonawczego lub dokumentu mającego moc takiego dokumentu oraz ich części (opłaty pobierane są z rachunku)                                    | 0,50% min.10 zł                                |
| <b>Uwaga:</b> Dodatkowo za przelew środków na rachunek wskazany przez organ egzekucyjny pobierana jest opłata w wysokości jak za przelew złożony w placówce Santander Bank Polska S.A. (odpowiednio: przelew realizowany w systemie Elixir lub przelew na konto w Santander Bank Polska S.A.). |                                                                                                                                                                 |                                                |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Inne                                                                                                                                                            |                                                |
| 2.1                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Sporządzenie/wydanie potwierdzenia o stanie zobowiązań lub należności Klienta na potrzeby firm audytorskich lub biegłych rewidentów upoważnionych przez Klienta | 20,00 zł + 50,00% za lata ubiegłe              |
| 2.2                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Przedstawienie weksla do inkasa                                                                                                                                 | ustalana indywidualnie                         |
| 2.3                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Realizacja płatności z tytułu inkasa weksla                                                                                                                     | 50,00 zł                                       |
| 2.4                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Zgłoszenie weksla do protestu w razie niezapłacenia weksla                                                                                                      | ustalana indywidualnie                         |
| 3.                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Elektroniczna Identyfikacja Należności – realizacja płatności w ramach usługi                                                                                   | Wg umowy                                       |
| <b>Uwaga:</b> Opłata pobierana do piątego dnia następnego miesiąca                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                 |                                                |