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

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

Obowiązuje od 01.12.2025 r.

Spis treści

Rozdział I. Postanowienia ogólne 3
Rozdział II. Rachunki rozliczeniowe i lokaty terminowe 5
Rozdział III. Rachunki specjalne 7
Rozdział IV. Obrót gotówkowy 7
Rozdział V. Usługi okołorachunkowe 8
Rozdział VI. Usługi bankowości elektronicznej 9
Rozdział VII. Karty płatnicze 10
Rozdział VIII. Czynności w obrocie dewizowym 12
Rozdział IX. Transakcje handlowe 13
Rozdział X. Kredyty i usługi kredytowe 16
Rozdział XI. Potwierdzenia, duplikaty, zaświadczenia, opinie, informacje 17
Rozdział XII. Inne opłaty i prowizje 18

Rozdział I. Postanowienia ogólne

1. Santander Bank Polska S.A., pobiera opłaty i prowizje zgodnie z niniejszą Taryfą, obejmującą opłaty i prowizje za czynności bankowe dla przedsiębiorstw i korporacji będących klientami Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz Pionu Zarządzania Finansami.
2. Użyte w niniejszej Taryfie określenia mają następujące znaczenie:
   2.1. **Bank / SAN PL** – Santander Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
   2.2. **bank trzeci / inny bank** - bank lub instytucja kredytowa w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe, inne niż Santander Bank Polska S.A., biorące udział w realizacji czynności bankowej wskazanej w Taryfie opłat i prowizji,
   2.3. **dostawca usług płatniczych / dostawca –** Bank albo inny podmiot świadczący usługi płatnicze w rozumieniu art. 3 Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, w tym inny bank,
   2.4. **dzień roboczy Banku** – dzień niebędący dniem ustawowo wolnym od pracy ani sobotą,
   2.5. **EOG** - Europejski Obszar Gospodarczy, obejmujący kraje Unii Europejskiej oraz Islandię, Liechtenstein i Norwegię,
   2.6. **obrót dewizowy** – obrót dewizowy z zagranicą oraz obrót wartościami dewizowymi w kraju,
   2.7. **Taryfa opłat i prowizji / Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm – część II".
3. W przypadku operacji wyrażonych w walutach obcych, podstawą ustalania wysokości opłat i prowizji jest:
   3.1. równowartość w złotych polskich kwoty operacji - w przypadku opłat i prowizji wyrażonych w złotych polskich,
   3.2. kwota operacji w przypadku opłat i prowizji wyrażonych w walutach obcych.
   W przypadku opłat i prowizji wyrażonych w złotych polskich przeliczenie następuje wg kursu średniego NBP, obowiązującego w dniu pobrania opłaty/prowizji - z wyjątkiem opłat/prowizji od operacji związanych z:
   a) poleceniami wypłaty – przeliczanych wg kursu średniego NBP z dnia poprzedzającego dzień, w którym Bank przyjął prawidłową dyspozycję polecenia wypłaty,
   b) obsługą kredytów walutowych i gwarancji dewizowych wystawionych przez Bank przeliczanych po kursie kupna/sprzedaży dla dewiz Banku,
   c) obsługą Multilinii przeliczanych po kursie średnim Banku,
   d) skupem/sprzedażą walut w kasie Banku przeliczanych po kursie kupna/sprzedaży dla pieniędzy Banku,
   e) skupem wierzytelności eksportowych (forfaiting) przeliczanych po kursie średnim NBP z dnia realizacji płatności,
   f) realizacją w walucie wymienialnej inkasa, akredytywy oraz gwarancji awizowanych wystawionych przez inny bank na rzecz klienta Banku przeliczanych po kursie kupna/sprzedaży dla dewiz Banku.
4. W przypadku kosztów banków trzecich wyrażonych w innej walucie niż waluta, w której zostaną pobrane, przeliczenie następuje wg kursu średniego NBP obowiązującego w dniu pobrania kosztów, z wyjątkiem kosztów operacji związanych z realizacją w walucie wymienialnej inkasa, akredytyw oraz gwarancji awizowanych, pośrednich, potwierdzonych – przeliczanych po kursie sprzedaży dla dewiz Banku.
5. Opłaty i prowizje pobierane są:
   5.1. w dniu realizacji transakcji/dyspozycji/zlecenia/aktywacji usługi lub
   5.2. cyklicznie ostatniego dnia danego miesiąca kalendarzowego - zasada ta dotyczy następujących opłat i prowizji:
      a) opłaty za prowadzenie rachunku rozliczeniowego, liczonej za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy prowadzenia rachunku wg stawki z dnia pobrania opłaty,
      b) opłat pobieranych sumarycznie (zbiorczo), liczonych wg stawki z dnia pobrania opłaty:
         - opłaty za transakcje na rachunku rozliczeniowym (przelewy, polecenia zapłaty) - zrealizowane w okresie od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego;
         - opłaty za wyciągi w formie papierowej i w formie 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,
      c) opłat pobieranych sumarycznie (zbiorczo), liczonych wg stawki z dnia realizacji transakcji:
         - opłaty za transakcje na rachunku rozliczeniowym (wpłaty gotówki otwarte realizowane przez posiadacza na rachunek własny oraz wpłaty gotówki we wpłatomatach Banku, wypłaty gotówki z rachunku dokonywane w placówkach Banku i jako wypłaty elektroniczne) - zrealizowane w okresie od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego;

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

   lub

   5.3. w zakresie kart:
      a) debetowych:
         - opłaty miesięczne - do 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);
      b) charge – opłaty roczne - pierwsza opłata jest pobierana pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym zawarto umowę, a kolejne w następnych latach, w dniach, które datą odpowiadają temu dniowi (data pobierania opłaty pozostaje taka sama pomimo wydania nowej karty w miejsce zastrzeżonej); lub
   5.4. w innych terminach, wskazanych w niniejszej Taryfie opłat i prowizji przy poszczególnych opłatach i prowizjach lub w umowach zawartych pomiędzy klientem a Bankiem.

   Bank wskazuje placówki Banku, w których opłaty i prowizje za usługi świadczone przez Bank nie mogą być uiszczane w gotówce. Lista takich placówek Banku znajduje się pod adresem www.santander.pl w wyszukiwarce placówek i bankomatów.
6. W przypadku rozwiązania umowy, której dotyczą opłaty i prowizje pobierane cyklicznie, pobierane są one w ostatnim dniu obowiązywania tej umowy.

7. Należne opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca operacji bankowych, chyba że strony danej operacji umówiły się inaczej lub w złożonej dyspozycji określono inaczej, a Bank to aprobuje.
8. Kwoty pobieranych opłat i prowizji podlegają zaokrągleniu na zasadach ogólnie obowiązujących.
9. Poza opłatami i prowizjami wymienionymi w niniejszej Taryfie opłat i prowizji pobiera się:
   9.1. opłaty i prowizje pobrane przez innych dostawców przy wykonaniu zlecenia,
   9.2. opłaty i prowizje telekomunikacyjne i pocztowe w obrocie krajowym i zagranicznym,
   9.3. opłaty za przesyłki przekazane na zlecenie klienta pocztą kurierską.
10. Opłaty i prowizje za czynności bankowe nie są pobierane od:
    10.1. operacji związanych ze spłatą wierzytelności Banku lub jego spółek zależnych, bez względu na ich formę, z wyjątkiem spłat kredytu rewolwingowego i kredytu w rachunku bieżącym,
    10.2. wypłat gotówki wiążących się z zamknięciem rachunku rozliczeniowego,
    10.3. wpłat gotówki dokonywanych przez klienta Banku z tytułu zapłaty podatku od czynności cywilnoprawnych, jeżeli zapłata podatku jest związana z usługami świadczonymi przez Bank,
    10.4. poleceń przelewu realizowanych na ogólne rachunki nabyć dla danego subfunduszu w ramach funduszy Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub Santander Prestiż Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Fundusze) z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa danego subfunduszu (nie dotyczy przelewów na indywidualny numer rachunku bankowego wskazany na świadectwie uczestnictwa i przeznaczony do kolejnych wpłat na konkretny subrejestr Uczestnika),
    10.5. za otwarcie i prowadzenie rachunków VAT.
11. Opłaty i prowizje dotyczące rachunków rozliczeniowych, wymienione w rozdziałach nie zawierających podziału na taryfy cenowe, obowiązują dla rachunków prowadzonych we wszystkich rodzajach taryf cenowych.
12. Opłaty za transakcje dotyczą również transakcji realizowanych w trybie płatności podzielonej.
13. Opłaty i prowizje za przelewy / wpłaty gotówki / zlecenia płatnicze / polecenia zapłaty dokonywane na rachunek w Banku dotyczą również ww. transakcji realizowanych na rachunki spółek zależnych Banku oraz placówek partnerskich Banku. O ile w poszczególnych rozdziałach niniejszej Taryfy opłat i prowizji lub innych regulacjach nie określono inaczej, opłaty i prowizje obowiązujące w placówkach Banku dotyczą również czynności bankowych dla firm realizowanych w placówkach partnerskich Banku.
14. Marża określająca opłaty za przeliczenie waluty dla transakcji przeprowadzonych kartami płatniczymi w krajach EOG w walutach tych krajów: dla transakcji przeprowadzonych kartami płatniczymi w walucie innej niż waluta rachunku, w ciężar którego zostanie rozliczona transakcja, łączne opłaty za przeliczenie waluty określa marża wyrażona jako wartość procentowa kursu zastosowanego przez Bank zgodnie z regulaminem odpowiedniej karty i prowizji za przewalutowanie transakcji wykonanej w walucie innej niż waluta rachunku (o ile taka prowizja występuje) do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłoszonego przez Europejski Bank Centralny (EBC).
15. Bank w okresie obowiązywania umowy zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w Taryfie, w szczególności wysokości opłat i prowizji. Zmiana wysokości opłat i prowizji uzależniona jest od zmiany przynajmniej jednego z następujących czynników:
    15.1. stopnia pracochłonności oraz zakresu i formy realizacji określonych czynności/usług,
    15.2. następujących instrumentów finansowych rynku pieniężnego i kapitałowego: stopy referencyjnej NBP, stopy oprocentowania kredytu redyskontowego NBP, stopy oprocentowania kredytu lombardowego NBP, sposobu naliczania rezerwy obowiązkowej banków, stawek stóp procentowych obowiązujących na rynku międzybankowym, rentowności bonów skarbowych emitowanych przez Ministra Finansów, rentowności bonów pieniężnych emitowanych przez NBP,
    15.3. zmiany poziomu inflacji bądź innych warunków makroekonomicznych,
    15.4. zmiany lub wdrożenia przepisów prawa, w szczególności przepisów podatkowych i rachunkowych, mających zastosowanie do umów zawartych miedzy Bankiem a klientem.

    Ponadto w okresie obowiązywania umowy Bank zastrzega sobie prawo wprowadzenia nowych opłat i prowizji oraz doliczania albo zaprzestania doliczania podatku od towarów i usług (VAT) do kwot opłat i prowizji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego i ich wykładnią prezentowaną przez organy podatkowe.
16. Bank nie będzie zawiadamiał klientów o takich zmianach niniejszej Taryfy opłat i prowizji, które polegać będą wyłącznie na wprowadzeniu nowych typów produktów lub usług do oferty Banku oraz w przypadku zmian w zakresie produktów, w przedmiocie których klienta nie wiąże z Bankiem umowa.
17. W Załączniku do niniejszej Taryfy wymienione zostają opłaty i prowizje dotyczące produktów i usług Banku (w tym w szczególności rachunków rozliczeniowych), jakie nie są już dostępne w bieżącej ofercie dla przedsiębiorstw i korporacji będących klientami Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz Pionu Zarządzania Finansami. Załącznik określa też pewne opłaty i prowizje obowiązujące tych klientów, których wiążą z Bankiem nadal umowy w zakresie produktów i usług wycofanych z bieżącej oferty. O ile Bank oraz klient nie ustalą inaczej, zakres obowiązywania Załącznika wynika z postanowień jego Działu I, Rozdział I „Postanowienia ogólne", w pozostałym zaś zakresie obowiązuje takich klientów zasadnicza część niniejszej Taryfy.
18. Opis zasad funkcjonowania poszczególnych produktów i usług oraz definicje pojęć związanych z daną usługą / produktem użyte w niniejszej Taryfie są zawarte w odpowiednich umowach lub regulaminach dotyczących tych produktów i usług.

Rozdział II. Rachunki rozliczeniowe i lokaty terminowe

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1	2	3
1	**Otwarcie rachunku rozliczeniowego** (jednorazowo)	
1.1	Dla rezydenta	bez opłat
1.2	Dla nierezydenta albo dla rezydenta, którego reprezentantami/pełnomocnikami/udziałowcami są tylko Nierezydenci	4000 zł
	UWAGA: Opłaty nie dotyczą Rachunku Płacowego oraz Rachunku bieżącego w zł otwartego w celu obsługi dotacji z budżetu Unii Europejskiej, w tym zaliczek takich dotacji.	
2	**Realizacja usługi cyklicznego otwierania rachunków lokat** (opłata miesięczna) UWAGA: Opłata nie dotyczy dyspozycji cyklicznego otwierania rachunków lokat złożonych przed dniem 01.02.2013 r. w placówce Banku lub przy udziale placówki Banku lub przy udziale jednostki centralnej Banku, które przed dniem połączenia Banku i Kredyt Banku S.A. były placówką lub jednostką centralną Banku, a także złożonych w ramach działalności przejętej przez Bank w dniu 9.11.2018 r. Opłata naliczana jest za każdy rachunek bieżący, z którego przeksięgowane są środki na rachunek lokaty i o ile klient nie określi inaczej pobierana jest z tego rachunku bieżącego.	200 zł
3	**Prowadzenie rachunku rozliczeniowego** (opłata miesięczna)	
3.1	Taryfa Korporacyjna:	
	a) Rachunek bieżący UWAGA: Nie dotyczy rachunku wskazanego w pkt 3.1 b.	150 zł
	b) Rachunek bieżący w zł otwarty po dniu 15.08.2015 r. w celu obsługi dotacji z budżetu Unii Europejskiej, w tym zaliczek takich dotacji	bez opłat
3.2	Taryfa dla Rachunku Płacowego	150 zł
4	**Opłata dodatkowa za prowadzenie rachunku bieżącego o niestandardowym oprocentowaniu ustalonym indywidualnie** (pobierana miesięcznie, osobno od każdego rachunku) UWAGA: Nie dotyczy rachunków wskazanych w pkt. 3.1.b i 3.2.	200 zł
5	**Przelewy** UWAGA: Opłaty za przelewy na rachunek prowadzony przez innego niż Bank dostawcę nie dotyczą przekazania środków w walucie obcej. Opłaty za realizację tych transakcji pobierane są zgodnie ze stawkami dotyczącymi poleceń wypłaty w obrocie dewizowym.	
5.1	Przelew zlecony w placówce Banku: UWAGA: Opłata dotyczy: 1) wszystkich przelewów z rachunków rozliczeniowych, które nie zostały zlecone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej, w tym: przelewów ELIXIR oraz przelewów na rachunek w Banku (z wyłączeniem przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokaty terminowe), 2) złożenia dyspozycji przelewu środków z rachunku lokaty na rachunek prowadzony przez dostawcę innego niż Bank tytułem zadysponowania odsetkami lub kapitałem w terminach udostępniania odsetek lub z upływem okresu umownego. 3) przelewu środków pochodzących z likwidacji rachunku lokaty przed upływem okresu umownego na rachunek prowadzony przez dostawcę innego niż Bank.	
	a) Przelew SORBNET	100 zł
	b) Inne przelewy	100 zł
5.2	Przelew z rachunku rozliczeniowego zlecony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	
	a) Przelew na rachunek własny w Banku UWAGA: Dotyczy przelewów, w których zleceniodawcą przelewu i odbiorcą środków jest ta sama firma (ten sam CIF oznaczający numer klienta).	bez opłat
	b) Przelew SORBNET	30 zł
	c) Przelew Express ELIXIR i BlueCash	10 zł
	d) Przelew24 [1)]	0,50 zł
	e) Inne przelewy krajowe, w tym ELIXIR i operacje na rachunek obcy w Banku, zlecone z rachunków prowadzonych w złotych polskich	3,50 zł

UWAGA: Opłaty nie pobiera się za przelew na rachunek obcy w Banku o numerach rozliczeniowych: 10900004, 10900046, 10900075,10901489, 10901867 - za przelewy tego typu pobierana jest opłata wskazana w pkt 5.2a)

6	**Polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska** UWAGA: Opłaty i prowizje za czynności w obrocie dewizowym inne niż określone w niniejszym Rozdziale, w tym za realizację poleceń wypłaty, które nie są realizowane w EUR do krajów EOG innych niż Polska, są pobierane zgodnie z Rozdziałem VIII niniejszej Taryfy.	
6.1	Polecenie wypłaty złożone w placówce Banku	
	a) SEPA	100 zł
	b) pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym w tym Target)	100 zł
6.2	Polecenie wypłaty złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	
	a) SEPA	3,50 zł
	b) pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym, w tym Target)	30 zł
7	**Realizacja zlecenia stałego na rachunek prowadzony przez dostawcę innego niż Bank** [1) 2)]	3,50 zł
8	**Polecenia zapłaty** [1) 2)] UWAGA: Opłaty wymienione w pkt 8.1 – 8.5. pobierane są od odbiorcy (wierzyciela), opłaty wymienione w pkt 8.6 pobierane są od płatnika (dłużnika).	
8.1	Aktywacja usługi polecenia zapłaty	150 zł
8.2	Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty	3,50 zł
8.3	Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika za każdy komunikat odmowy	3,50 zł
8.4	Obsługa zgody płatnika [za 1 szt.] UWAGA: Opłata zbiorcza/sumaryczna za obsługę zgód płatników dostarczonych do Banku przez odbiorcę w okresie od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca, pobierana jest w pierwszym dniu roboczym następnego miesiąca kalendarzowego.	5 zł
8.5	Zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty – opłata od wierzyciela	10 zł
8.6	Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony przez dostawcę innego niż Bank	3,50 zł
9	**Wpłaty i wypłaty gotówki**	Zgodnie z Rozdziałem IV
10	**Wyciąg z rachunku**	
10.1	w formie komunikatu SWIFT:	
	a) MT940 (za jeden komunikat)	10 zł
	b) MT941 lub MT942 - miesięczna opłata ryczałtowa za pakiet do 1 000 sztuk komunikatów w miesiącu, pobierana za każdy typ komunikatu (od każdego rachunku) UWAGA: Za każde następne rozpoczęte 1 000 sztuk komunikatów w danym miesiącu dodatkowo pobierana jest opłata w wysokości 200 zł.	200 zł
10.2	w formie papierowej (za każdy wygenerowany wyciąg z wyjątkiem wyciągu wysyłanego listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej) UWAGA: Opłata nie jest pobierana w Taryfie dla Rachunku Płacowego.	10 zł
10.3	Załącznik (dokument oryginalny) lub wtórnik – potwierdzenie pojedynczej operacji dołączane do wyciągu (za każdą pozycję na wyciągu)	1 zł
10.4	w formacie JPK (jednolity plik kontrolny) UWAGA: Opłata za każdy plik wygenerowany w usłudze iBiznes24, pobierana do piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczy, wg stawki z dnia pobrania opłat.	80 zł
11	**Zamknięcie rachunku** (jednorazowo) UWAGA: Opłata nie dotyczy Rachunku Płacowego oraz Rachunku bieżącego w zł otwartego w celu obsługi dotacji z budżetu Unii Europejskiej, w tym zaliczek takich dotacji	200 zł

[1)] Usługa niedostępna dla Rachunków bieżących walutowych.
[2)] Usługa niedostępna dla Rachunków Płacowych.

UWAGA:
1. Niniejszy Rozdział dotyczy rachunków rozliczeniowych: Rachunków bieżących, Rachunków bieżących walutowych oraz Rachunków płacowych oraz lokat terminowych.
2. Taryfa dla Rachunku Płacowego obowiązuje dla Rachunków Płacowych, w tym m.in. dla rachunków prowadzonych poprzednio w innych taryfach cenowych, dla których zgodnie z wnioskiem posiadacza rachunku nastąpiła zmiana rodzaju rachunku i/lub taryfy cenowej na Taryfę dla Rachunku Płacowego. Opłaty określone w tej taryfie cenowej pobierane są z innego rachunku wskazanego przez posiadacza.

Rozdział III. Rachunki specjalne

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1	2	3
1	**Otwarcie i prowadzenie rachunku powierniczego, rachunku powierniczego dla dewelopera, mieszkaniowego rachunku powierniczego dla dewelopera (za każdy otwarty rachunek MRP)**	wg umowy
2	**Otwarcie i prowadzenie rachunku ESCROW** [1)]	wg umowy
3.	**Otwarcie i prowadzenie Rachunku Sum Depozytowych**	wg umowy

[1)] Dotyczy również niedostępnych w ofercie Banku rachunków zastrzeżonych, otwartych w placówce Banku lub przy udziale placówki Banku.

Rozdział IV. Obrót gotówkowy

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1	2	3
1	**Wpłata gotówki na rachunek w Banku**	
1.1	Wpłata otwarta w placówce Banku UWAGA: Prowizji nie pobiera się od wpłat na rachunki powiernicze i ESCROW oraz wpłat na rachunki dla klientów indywidualnych: konto oszczędnościowe i Konto Private Banking.	1,2% min. 100 zł
1.2	Wpłata we wpłatomacie Banku (dotyczy wpłat w złotych polskich) UWAGA 1) Lista sieci partnerskich znajduje się na stronie www.santander.pl	
	a) sieci wpłatomatów Banku - do 100 tys. zł w miesiącu kalendarzowym	0,5%
	- powyżej 100 tys. zł w miesiącu kalendarzowym	0,8%
	b) sieci wpłatomatów partnerskich[1)] - do 100 tys zł w miesiącu kalendarzowym	0,5%
	- powyżej 100 tys zł w miesiącu kalendarzowym	0,8%
1.3	Wpłata zamknięta: UWAGA: 1) Prowizja za realizację wpłat zamkniętych jest pobierana w dniu realizacji wpłaty przez Bank. 2) Pkt 1.3 dotyczy również wpłat realizowanych na podstawie umów zawartych w placówkach byłego Kredyt Banku: KBCash, KB standard, KB przeliczona, KB błyskawiczna z „Zobowiązaniem".	
	a) w Centrum Obsługi Gotówki	0,3% min. 10 zł + VAT
	b) we wrzutni on-line	0,35% min. 10 zł + VAT
1.4	Wpłata pocztowa otwarta lub zamknięta* (*usługa dostępna dla umów podpisanych do 30 listopada 2025 r.)	wg umowy
1.5.	Wpłata zamknięta - usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy
1.6	Wpłaty do mini wpłatomatu online	0,35% min. 10 zł + VAT
2	**Wypłata gotówki**	
2.1	Wypłata gotówki realizowana w placówce Banku UWAGA: 1) Dotyczy wypłat z rachunków rozliczeniowych wskazanych w Rozdziale II. Opłaty i prowizje za wypłatę gotówki przy użyciu kart płatniczych określone zostały w Rozdziale VII.	1,2% min. 100 zł

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1	2	3
2.2	Nieodebranie awizowanej, wcześniej zgłoszonej wypłaty gotówki (prowizja jest liczona od kwoty niepodjętej i pobierana w dniu planowanej realizacji transakcji)	0,3% min. 100 zł
2.3	Wypłata zamknięta - usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych* *Prowizja pobierana jest w kwocie powiększanej o VAT	wg umowy
	a) Wypłata zamknięta w Centrum Obsługi Gotówki	wg umowy
2.4	Wypłata elektroniczna:	
	a) uruchomienie usługi	wg umowy
	b) prowizja za każdą zrealizowaną wypłatę elektroniczną liczona od wartości transakcji	0,5% min. 10 zł
2.5.	Wypłata pocztowa otwarta	wg umowy
3	**Skup/ sprzedaż walut wymienialnych** UWAGA: 1) Bank nie prowadzi skupu/sprzedaży walut wymienialnych w bilonie. 2) W przypadku jednoczesnego skupu jednej waluty wymienialnej i sprzedaży innej waluty wymienialnej prowizję pobiera się tylko raz – za skup waluty.	0,3%
4	**Opłaty i prowizje dodatkowe:**	
4.1	Wpłata bilonu w walutach wymienialnych	60%
4.2	Wpłata bilonu w złotych polskich powyżej 50 sztuk	5% min. 10 zł
	UWAGA: Prowizje wymienione w punktach 4.1 i 4.2 w przypadku zastosowania ich do wpłat zamkniętych pobierane są w kwotach powiększonych o VAT.	
4.3	Wydanie karty dostępu/klucza do wrzutni	50 zł + VAT za kartę / klucz
4.4	Wpłata zamknięta przygotowana niezgodnie z zapisami umowy/deklaracji (np. niepoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, dokonanie wpłaty nieuporządkowanej) UWAGA: Opłatę pobiera się po dokonaniu rozliczenia wpłaty.	50 zł + VAT
4.5	Wystawienie protokołu różnic we wpłacie zamkniętej UWAGA: Opłatę pobiera się po dokonaniu rozliczenia wpłaty.	100 zł + VAT

Rozdział V. Usługi okołorachunkowe

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1	2	3
1	**Elektroniczna Identyfikacja Należności (EIN)**	
1.1	Aktywacja usługi	wg umowy min. 150 zł
1.2	Uznanie rachunku pomocniczego z tytułu przetworzenia płatności masowych w ramach usługi EIN (opłata miesięczna) UWAGA: Opłata za 1 sztukę Płatności Masowej przetworzonej w danym miesiącu, przy czym stawka opłaty zależy od liczby Płatności Masowych przetworzonych w danym miesiącu	wg umowy min. 100 zł
1.3	Automatyczne przekazanie środków pieniężnych z rachunku EIN na rachunek bankowy wskazany w Umowie (opłata miesięczna) [1)]	wg umowy min. 100 zł
1.4	Generowanie raportów [2)]	wg umowy
1.5	Udostępnienie archiwalnych (starszych niż 1 miesiąc) raportów – opłata za każdy raport dzienny	10 zł
1.6	Sporządzenie aneksu do umowy o świadczenie usługi EIN lub przygotowanie innego dokumentu skutkującego zmianą konfiguracji usługi EIN	100 zł
1.7	Abonament za korzystanie z usługi EIN (opłata miesięczna, pobierana jest od każdej umowy objętej usługą zawartej po 31.12.2020 r.)	100 zł

1) Postanowienia pkt 1.3 obowiązują od 1 lipca 2023 r.
2) Postanowienia pkt 1.4 obowiązują od 1 lipca 2023 r.

2	**Masowe Polecenie Uznania (MPU)**	
2.1	Abonament za korzystanie z usługi MPU (opłata miesięczna, pobierana jest od każdej umowy objętej usługą zawartej po 31.12.2020 r.)	100 zł
3	**Konsolidacja sald**	
3.1	Aktywacja usługi	wg umowy
3.2	Abonament za korzystanie z usługi konsolidacji sald (opłata miesięczna, pobierana od każdego rachunku objętego usługą)	wg umowy min. 150 zł
4	**Cash Pooling rzeczywisty – aktywacja i świadczenie usługi**	wg umowy
5	**Masowe Polecenie Zapłaty**	
5.1	Abonament za korzystanie z usługi MPZ - opłata miesięczna, pobierana jest od każdej umowy objętej usługą zawartej po 31.12.2020 r.	100 zł

Rozdział VI. Usługi bankowości elektronicznej

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1	2	3
1	**Opłata abonamentowa za udostępnienie i korzystanie z usługi bankowości iBiznes24 – profil usługi rozszerzony , profil nowy iBiznes24** (opłata miesięczna, pobierana jest za każdą instalację w usłudze, także w przypadku korzystania ze wspólnej instalacji)	300 zł
2	**Opłata abonamentowa za udostępnienie i korzystanie z usługi bankowości iBiznes24 Connect** (za każdy poprzedni miesiąc kalendarzowy)	1000 zł
3	**Opłata abonamentowa miesięczna za udostępnienie i korzystanie z usług GTS**	200 zł
4	**Wydanie tokena (pierwszego i kolejnego) – opłata jednorazowa**	300 zł
5	**Pakiety Alerty24/Pakiety Powiadomień**	
5.1	Korzystanie z pakietu (za każdy rozpoczęty miesiąc)	
	a) Standard	0,25 zł
	b) Mini - 30 komunikatów SMS i dowolna liczba komunikatów e-mail	5 zł
	c) Midi - 60 komunikatów SMS i dowolna liczba komunikatów e-mail	10 zł
	d) Maxi - 150 komunikatów SMS i dowolna liczba komunikatów e-mail	30 zł
	e) Large - 250 komunikatów SMS i dowolna liczba komunikatów e-mail	50 zł
	f) Bezpieczeństwo	bez opłat
5.2	Wysłanie dodatkowego alertu/powiadomienia w formie komunikatu SMS (za każdy komunikat)	0,25 zł

UWAGA:
1) Za wykonanie dyspozycji, transakcji i realizację wniosków złożonych za pośrednictwem wymienionych w niniejszym Rozdziale usług bankowości elektronicznej oraz realizację transakcji zleconych za pośrednictwem tych usług pobierane są opłaty i prowizje wymienione w pozostałych rozdziałach niniejszej Taryfy opłat i prowizji.
2) W ramach opłaty za korzystanie z pakietów Alerty24/Powiadomień dostępna jest określona liczba alertów/powiadomień w formie komunikatów SMS i nieograniczona liczba alertów/powiadomień w formie komunikatów e-mail. Opłata wskazana w pkt 5.2 jest pobierana za każdy dodatkowy alert/powiadomienie, przekraczające liczbę alertów dostępnych w ramach opłaty za pakiet Mini, Midi, Maxi lub Large. Alerty/powiadomienia niewykorzystane w danym miesiącu nie zwiększają liczby alertów/powiadomień dostępnych w pakiecie w kolejnym miesiącu.
3) Opłaty są pobierane przez Bank do piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą, wg stawki z dnia pobrania opłat.

Rozdział VII. Karty płatnicze

Karty wydawane do rachunków z bieżącej oferty Banku

	Wyszczególnienie czynności	Visa Business Debit	Visa Business charge	Visa Business Gold charge	Visa Business w EUR	MasterCard Corporate Debit	MasterCard Corporate Charge	MasterCard Corporate Executive Charge
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	**Opłata za kartę wydaną do rachunku rozliczeniowego** UWAGA: * 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.	7 zł** / bez opłat	300 zł*	350 zł*	25 EUR*	150 zł*	300zł*	350 zł*
2.	**Wyprodukowanie nowej karty w trybie ekspresowym** (do 5 dni roboczych od dnia podpisania przez klienta umowy o kartę płatniczą)	30 zł	50 zł	bez opłat	15 EUR	50 zł	50 zł	bez opłat
3.	**Wypłata gotówki kartą**							
	3. 1. w bankomatach Banku	bez opłat	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min.1,5 EUR	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł
	3.2. w kraju: w bankomatach nie należących do Banku, w placówkach Banku, w placówkach partnerskich Banku oraz w terminalach innych instytucji w kraju	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min.1,5 EUR	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min.5 zł
	3.3. w EUR w krajach EOG w bankomatach i terminalach innych instytucji	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min.1,5 EUR	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min.5 zł
	3.4. w bankomatach i terminalach innych instytucji za granicą, poza wymienionymi w punkcie 3.3.	4% min.10zł	4% min.10zł	4% min.10zł	4% min. 3 EUR	4% min.10zł	4% min.10zł	4% min.10zł

	Wyszczególnienie czynności	Visa Business Debit	Visa Business charge	Visa Business Gold charge	Visa Business w EUR	MasterCard Corporate Debit	MasterCard Corporate Charge	MasterCard Corporate Executive Charge
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	3.5. w ramach usługi cash back	bez opłat	-	-	-	-	-	-
4.	**Prowizja za transakcje typu Quasi Cash**	4% min.10 zł	4% min.10 zł	4% min.10 zł	4% min. 3 EUR	4% min.10 zł	4% min.10 zł	4% min.10 zł
5	**Dokonanie transakcji bezgotówkowej**	bez opłat	1,5%	1,5%	bez opłat	bez opłat	1,5%	1,5%
6	**Przewalutowanie transakcji dokonanej w walucie innej niż waluta rachunku** (prowizja naliczana od wartości transakcji po przewalutowaniu na walutę rachunku)	3,5%	bez opłat	bez opłat	3,5%	3,5%	bez opłat	bez opłat
7	**Generowanie zestawienia transakcji**							
7.1	dla firmy (zbiorcze)	5 zł	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
7.2	dla użytkownika karty	10 zł	bez opłat	bez opłat	3 EUR	10 zł	bez opłat	bez opłat
8	**Sprawdzenie dostępnych środków w bankomatach**	5 zł	bez opłat	bez opłat	1 EUR	5 zł	bez opłat	bez opłat
9	**Zmiana numeru PIN w bankomatach Banku**	8,50 zł	8,50 zł	8,50 zł	2 EUR	8,50 zł	8,50 zł	8,50 zł
10	**Wygenerowanie nowego numeru PIN do wydanej karty na wniosek użytkownika**	10 zł	10 zł	10 zł	2,50 EUR	10 zł	10 zł	10 zł
11	**Opłata za wizytę w saloniku lotniskowym LoungeKey (stawka za pojedynczą wizytę jednej osoby)**	-	-	-	-	-	-	30 USD[1)]
12	**Pakiet Ubezpieczeń Finansowych Pewne Pieniądze** - opłata miesięczna za udostępnienie ubezpieczenia [2)] UWAGA: Usługa wycofana z oferty Banku.	3 zł	-	-	-	-	-	-

[1)] Przeliczenie następuje po kursie sprzedaży dewiz obowiązującym w Banku w dniu zaksięgowania opłaty na rachunku.

[2)] Szczegółowe informacje dotyczące ochrony ubezpieczeniowej określone są w odpowiednich dla danego ubezpieczenia Warunkach ubezpieczenia.

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

Rozdział VIII. Czynności w obrocie dewizowym

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1	2	3
1	**Polecenia wypłaty przychodzące na rachunek w Banku:** UWAGA: Bank nie pobiera opłat za polecenia wypłaty przychodzące na rachunek w Banku w EUR z krajów EOG innych niż Polska.	
1.1	SEPA	5 zł
1.2	pozostałe	10 zł
2	**Polecenia wypłaty wychodzące:** UWAGA: Za polecenia wypłaty wychodzące w EUR do krajów EOG innych niż Polska Bank nie pobiera poniższych opłat i prowizji, tylko opłaty wymienione w Rozdziale II-III niniejszej Taryfy opłat i prowizji oraz w rozdziałach dotyczących rachunków znajdujących się w załączniku z produktami wycofanymi z oferty Banku.	
2.1	Polecenia wypłaty złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej lub SWIFT w formie komunikatu MT101:	
	a) SEPA	10 zł
	b) na rachunki obce w Banku realizowane z rachunków Klienta prowadzonych w EUR	10 zł
	c) na rachunki obce w Banku realizowane z rachunków Klienta prowadzone w walutach innych niż PLN lub EUR	20 zł
	d) pozostałe	0,25% min. 25 zł maks. 200 zł
2.2	Polecenia wypłaty złożone w placówce Banku	0,35% min. 60 zł maks. 300 zł
3	**Opłaty i prowizje dodatkowe za polecenia wypłaty wychodzące:**	
3.1	Wysłanie polecenia wypłaty w trybie: UWAGA: Od poleceń wypłaty wychodzących w EUR do krajów EOG innych niż Polska – Bank nie pobiera opłat i prowizji dodatkowych wymienionych w pkt 3.1. Prowizja dodatkowa za polecenie wypłaty ekspresowe dotyczy także poleceń wypłaty TARGET.	
	a) pilnym - zlecenie złożone w placówce Banku lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej lub SWIFT w formie komunikatu MT101	0,10% min. 5 zł maks. 100 zł
	b) ekspresowym - zlecenie złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej lub SWIFT w formie komunikatu MT101	0,20% min. 10 zł maks.180 zł
	c) ekspresowym - zlecenie złożone w placówce Banku	0,30% min. 20 zł maks.180 zł
3.2	Zryczałtowana opłata, gdy koszty banków trzecich ponosi płatnik (zleceniodawca) – opcja kosztowa OUR UWAGA: 1) W przypadku, gdy koszty banków trzecich trzykrotnie przekroczą kwotę ryczałtu, Bank może obciążyć klienta dodatkowo kwotą różnicy pomiędzy wysokością ryczałtu a kosztami rzeczywistymi. Powyższa zasada nie ma zastosowania w przypadku płatności, do których znajduje zastosowanie Ustawa o usługach płatniczych.	95 zł
4	**Elektroniczne potwierdzenie polecenia wypłaty:**	
4.1.	Zawarcie i aktywacja umowy	20 zł
4.2	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:**	
6.1	Zawarcie umowy o realizację komunikatów MT101 i aktywacja usługi	200 zł

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1	2	3
	6.2 Realizacja transakcji płatniczej na podstawie przychodzącego komunikatu MT101:	
	1) Przelew ELIXIR oraz polecenie wypłaty SEPA w EUR do krajów EOG innych niż Polska	6 zł
	2) Przelew SORBNET oraz polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska inne niż SEPA	30 zł
	3) Polecenie wypłaty z wyłączeniem poleceń wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska	zgodnie z niniejszym Rozdziałem, pkt 2-3
7	**Czynności niestandardowe dotyczące poleceń wypłaty** - zlecenie: potwierdzenia uznania rachunku odbiorcy poleceniem wypłaty wysłanym z Banku, zmiany szczegółów polecenia wypłaty wysłanego z Banku, anulowania polecenia wypłaty wysłanego z Banku	100 zł
8	**Odwołanie polecenia wypłaty wychodzącego nie wysłanego z Banku**	25 zł
9	**Zwrot polecenia wypłaty wysłanego z Banku wykonany przez bank trzeci**	100 zł

Rozdział IX. Transakcje handlowe

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1	2	3
1	**Inkaso własne**	
1.1	Wysyłka dokumentów lub weksli do inkasa	0,20% min. 300 zł maks. 800 zł
1.2	Wydanie dokumentów bez zapłaty / zwrot dokumentów niezainkasowanych	100 zł
1.3	Zmiana warunków inkasa	200 zł
1.4	Wysłanie korespondencji w sprawie inkasa własnego UWAGA: Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt. 1.1	50 zł
2	**Inkaso obce**	
2.1	Wydanie dokumentów za zapłatę, akcept weksla trasowanego, wystawienie weksla własnego lub wystawienie nieodwołalnego przyrzeczenia zapłaty lub spełnienie innych warunków UWAGA: Prowizja pobierana od pełnej wartości inkasa.	0,20% min. 300 zł maks.800 zł
2.2	Wydanie dokumentów bez zapłaty / zwrot dokumentów niezainkasowanych / częściowa płatność UWAGA: Prowizja za częściową płatność: 1) pobierana dodatkowo do pkt. 2.1 2) niepobierana przy ostatniej płatności częściowej	100 zł
2.3	Indosowanie dokumentów wystawionych na Bank lub wydanie oświadczenia upoważniającego do odbioru towaru	200 zł
2.4	Przedstawienia weksla do protestu UWAGA: Prowizja powiększona jest o poniesione przez Bank koszty i opłaty.	250 zł
2.5	Zmiana warunków inkasa	200 zł
2.6	Akcept weksla, wystawienie weksla własnego lub wystawienie nieodwołalnego przyrzeczenia zapłaty UWAGA: Prowizja pobierana dodatkowo do pkt. 2.1	300 zł
2.7	Wysłanie korespondencji w sprawie inkasa obcego UWAGA: Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt. 2.1	50 zł

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
3	**Akredytywa obca**	
3.1	Awizowanie akredytywy obcej	300 zł
3.2	Potwierdzenie akredytywy obcej UWAGA: Prowizja liczona jest: 1) za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności, 2) od wartości akredytywy włącznie z ewentualną tolerancją, 3) stawka uzależniona od oceny kraju i banku otwierającego akredytywę.	zgodnie z decyzją Banku

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1	2	3
3.3	Zmiana warunków akredytywy:	
	a) podwyższenie kwoty lub przedłużenie terminu ważności akredytywy:	
	- obcej przeniesionej	0,20% min. 300 zł
	- obcej potwierdzonej	zgodnie z decyzją Banku
	UWAGA: Prowizja za przedłużenie terminu ważności pobierana jest za każdy następny, rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności od salda akredytywy, o ile przedłużenie wykracza poza okres, za który prowizja została już pobrana. W przypadku podwyższenia kwoty akredytywy prowizja pobierana jest od kwoty podwyższenia.	
	b) inna zmiana warunków akredytywy	250 zł
3.4	Sprawdzenie dokumentów na zlecenie klienta – w ramach akredytywy niepotwierdzonej	300 zł
3.5	Wstępne sprawdzenie zgodności dokumentu z warunkami akredytywy na zlecenie klienta (każdorazowo od każdego dokumentu)	30 zł
3.6	Wypłata z akredytywy UWAGA: Prowizja liczona jest od kwoty dokumentów	0,25% min. 350 zł
3.7	Przeniesienie akredytywy obcej UWAGA: Prowizję pobiera się od pierwszego beneficjenta, o ile nie ustalono inaczej.	0,20% min.300 zł
3.8	Nadzór nad odroczoną płatnością	200 zł
3.9	Przeniesienie (cesja) wpływów z akredytywy	200 zł
3.10	Przygotowanie projektu akredytywy na zlecenie klienta lub opinii do otrzymanego projektu akredytywy	500 zł
3.11	Wysłanie korespondencji w sprawie akredytywy obcej	50 zł
	UWAGA: Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt. 3.1	
3.12	Anulowanie akredytywy lub spisanie niewykorzystanej kwoty akredytywy w całości lub w części	250 zł
	UWAGA: Prowizji nie pobiera się w przypadku gdy: 1) kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji, 2) złotowa równowartość niewykorzystanego salda jest równa lub niższa niż 100 zł.	
4	**Forfaiting:**	
4.1	Prowizja operacyjna	0,1% min. 300 zł + VAT
4.2	Skup wierzytelności eksportowych	wg umowy + VAT
5	**Akredytywa własna**	
5.1	Otwarcie akredytywy własnej UWAGA: 1) 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. 2) Prowizja pobierana jest z góry za cały okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności.	0,4% min. 350 zł
5.2	Podwyższenie kwoty lub przedłużenie terminu ważności UWAGA: Prowizja za przedłużenie terminu ważności pobierana jest za każdy następny, rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy, o ile przedłużenie wykracza poza okres, za który prowizja została już pobrana. W przypadku podwyższenia kwoty akredytywy prowizja pobierana jest od kwoty podwyższenia.	0,4% min. 350 zł

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
5.3	Inna zmiana warunków akredytywy a) w tym również przedłużenie terminu jej ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który prowizję już pobrano b) anulowanie akredytywy lub spisanie niewykorzystanej kwoty akredytywy w całości lub w części UWAGA: Prowizji nie pobiera się za częściowe spisanie niewykorzystanej kwoty akredytywy, w przypadku gdy: 1) kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji, 2) złotowa równowartość niewykorzystanego salda jest równa lub niższa niż 100 zł.	300 zł
	UWAGA: W przypadku jednoczesnych zmian warunków określonych w pkt.5.2-5.3 pobiera się jedną prowizję – wyższą.	
5.4	Badanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy UWAGA: Prowizja pobierana od beneficjenta	400 zł / 100 USD* / 90 EUR** * dla akredytyw otwartych w USD ** dla akredytyw otwartych w EUR
5.5	Nadzór nad odroczoną płatnością	200 zł
5.6	Przedpłata	wg umowy
5.7	Wypłata z akredytywy UWAGA: Prowizja liczona jest od kwoty dokumentów	0,20% min. 350 zł
5.8	Indosowanie dokumentów wystawionych na Bank lub wydanie oświadczenia upoważniającego do odbioru towaru	200 zł
5.9	Sporządzenie projektu akredytywy na zlecenie klienta UWAGA: Prowizja pobierana z góry	500 zł
5.10	Wysłanie korespondencji w sprawie akredytywy własnej UWAGA: Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt. 5.1	50 zł
6	**Gwarancja obca / Akredytywa standby obca (SBLC)**	
6.1	Awizowanie i/lub rejestracja gwarancji obcej / SBLC lub zmiany do gwarancji obcej / SBLC	500 zł
6.2	Sprawdzenie autentyczności gwarancji obcej / SBLC lub zmiany do gwarancji obcej / SBLC	300 zł
6.3	Przekazanie roszczenia na zlecenie klienta, w tym poświadczenie zgodności podpisów UWAGA: Prowizja liczona od kwoty żądania zapłaty	0,25% min. 350 zł, maks. 600 zł
6.4	Poświadczenie zgodności z posiadanymi wzorami podpisów lub własnoręczności podpisów, złożonych pod żądaniem zapłaty z gwarancji / dokumentem dotyczącym gwarancji udzielonej przez inny bank UWAGA: Prowizji nie pobiera się w przypadku gdy pobrano prowizję z pkt. 6.3	300 zł
7	**Gwarancja własna / Akredytywa standby własna (SBLC) / Regwarancja własna**	
7.1	Udzielenie gwarancji / regwarancji / SBLC UWAGA: 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 / SBLC	0,5% min. 350 zł / min. 95 USD* / min. 85 EUR** * dla gwarancji wystawionych w USD **dla gwarancji wystawionych w EUR
7.2	Podwyższenie kwoty gwarancji / regwarancji /SBLC UWAGA: Prowizję pobiera się od kwoty podwyższenia.	0,5% min. 350 zł / min. 95 USD* / min. 85 EUR** * dla gwarancji wystawionych w USD **dla gwarancji wystawionych w EUR
7.3	Inna zmiana warunków gwarancji / regwarancji / SBLC, w tym również przedłużenie terminu ważności UWAGA: W przypadku jednoczesnych zmian warunków gwarancji określonych w pkt 7.2-7.3 pobiera się jedną prowizję – wyższą.	350 zł / 95 USD / 85 EUR

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
7.4	Udzielenie gwarancji / regwarancji na wzorze innym niż standardowy wzór obowiązujący w Banku UWAGA : 1) opłata uwzględnia opiniowanie 2) opłata jednorazowa od zrealizowanego zlecenia 3) opłata pobierana dodatkowo do pkt.7.1	300 zł
7.5	Udzielenie gwarancji na wzorze standardowym obowiązującym w Banku UWAGA : 1) opłata jednorazowa od zrealizowanego zlecenia 2) opłata pobierana dodatkowo do pkt.7.1.	100 zł
7.6	Wypłata z gwarancji / regwarancji /SBLC UWAGA: Prowizja pobierana od kwoty roszczenia	0,5% min. 350 zł
7.7	Obsługa roszczenia w przypadku jego wycofania	350 zł

8	**Opłaty i prowizje dodatkowe**	
8.1	Inne czynności wykonywane na indywidualne zlecenie klienta np. sporządzenie zaświadczenia, raportu, zestawienia lub dokonanie innej czynności, ponowne otwarcie zamkniętej akredytywy, rozdzielenie zestawu dokumentów oraz wysłanie do więcej niż jednego adresata, wysłanie 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
8.2	Przyjęcie i rozpatrzenie zlecenia otwarcia / zmiany akredytywy własnej / zlecenie udzielenia / zmiany gwarancji / akredytywy standby własnej (SBLC) / regwarancji złożonego w formie papierowej	350 zł
8.3	Obsługa cesji praw z gwarancji	350 zł
8.4	Koszty należne od banku zagranicznego UWAGA: Koszty pobierane od Klienta w przypadku, gdy nie zostały opłacone przez bank zagraniczny. Wysokość kosztów zgodna z kwotą kosztów oczekiwanych od strony zagranicznej.	zgodnie z wysokością oczekiwaną
8.5.	Realizacja zlecenia otwarcia akredytywy własnej / zlecenie udzielenia gwarancji / akredytywy standby własnej (SBLC) / regwarancji w trybie express UWAGA: Wniosek jest rozpatrywany w ciągu 24 godzin, pod warunkiem otrzymania poprawnego i kompletnego zlecenia wraz z odrębną dyspozycją zastosowania trybu express w dni robocze do godziny 15:00. W wyjątkowych przypadkach Bank zastrzega prawo do odmowy realizacji dyspozycji w tym trybie, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta.	300 zł

Rozdział X. Kredyty i usługi kredytowe

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1	2	3
1	**Prowizja przygotowawcza (z tytułu udzielenia lub odnowienia kredytu / usługi kredytowej na kolejny okres)** Płatna jednorazowo w dniu zawarcia umowy. Naliczana od kwoty udzielonego kredytu/usługi kredytowej. W przypadku udzielenia Multilinii prowizja może być pobierana od Multilinii lub odrębnie od każdej usługi udzielonej w ramach Multilinii.	wg umowy
2	**Prowizja z tytułu wydania promesy kredytowej** Ustalona indywidualnie, płatna jednorazowo w dniu przekazania promesy klientowi.	min. 1000 zł
3	**Prowizja za zaangażowanie/gotowość** Pobierana od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu/transzy kredytu lub Multilinii. Naliczana dziennie od dnia zawarcia umowy. Płatna w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu okresu odsetkowego, a w przypadku kredytu w rachunku bieżącym w pierwszym dniu po zakończeniu okresu odsetkowego. **UWAGA:** W przypadku Multilinii prowizja pobierana jest wg umowy i może być pobierana od Multilinii lub poszczególnych produktów udzielonych w ramach Multilinii.	min.2% rocznie
4	**Prowizja za nieutrzymanie wpływów** Płatna miesięcznie. W przypadku kredytów inwestycyjnych i obrotowych naliczana od kwoty zadłużenia. W przypadku pozostałych kredytów/usług kredytowych naliczana od kwoty udzielonego kredytu. Liczona wg stanu na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego weryfikację utrzymania miesięcznych wpływów.	0,25% miesięcznie
5	**Prowizja za zarządzanie kredytem** Płatna kwartalnie, wg stanu na ostatni dzień kwartału, za który jest naliczana. Naliczana od wykorzystanej kwoty kredytu. Pobierana w terminie płatności najbliższej raty odsetkowej lub kapitałowej przypadającej po zakończeniu kwartału.	0,065% kwartalnie
6	**Prowizja za wcześniejszą spłatę całości lub części kredytu** Płatna jednorazowo. Pobierana w dniu spłaty, od kwoty spłacanej przed terminem określonym w harmonogramie spłat.	min. 3%

7	**Zmiana warunków umowy lub wykonanie przez Bank na wniosek klienta dodatkowych czynności nie przewidzianych w umowie kredytu / usługi kredytowej**	
7.1	Opłata za złożenie w sądzie /wysłanie przez Bank dokumentów dotyczących ustanowienia/zmiany zabezpieczenia w formie zastawu rejestrowego lub hipoteki (opłata nie zawiera opłat sądowych).	100 zł
7.2	Opłata za przygotowanie aneksu z tytułu zmiany warunków umowy (np. podwyższenie kwoty kredytu, prolongata spłaty, wydłużenie terminu obowiązywania umowy, lub dostępności transzy/kredytu, zmiana zabezpieczenia inna niż wskazana w pkt 8.1.)	zgodnie z aneksem min. 200 zł

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1	2	3
7.3	**Sporządzenie zgody lub przyrzeczenia wydania zgody na bezobciążeniowe wyodrębnienie jednego lokalu lub nieruchomości**	100 zł
7.4	**Sporządzenie zgody lub przyrzeczenia wydania zgody na bezobciążeniowe wyodrębnienie więcej niż jednego lokalu/nieruchomości**	min. 500 zł maks. 1000 zł

UWAGA:

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 w sekcji kredytów.

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

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1	2	3
1	**Wydruk/sporządzenie na wniosek klienta jednego z następujących dokumentów:** a) duplikat wyciągu z rachunku, b) potwierdzenie realizacji jednej transakcji, c) historia obrotów na rachunku (za każdy rozpoczęty miesiąc) UWAGA: Opłata nie jest pobierana za potwierdzenie realizacji transakcji dokonanej w placówce Banku, gdy potwierdzenie jest odbierane bezpośrednio po wykonaniu tej transakcji.	20 zł
2	**Sporządzenie informacji, zaświadczenia, opinii o kliencie, odpisu, kserokopii lub innego dokumentu, w tym ujawniającego tajemnicę bankową, dotyczącego jednego klienta** (z wyłączeniem dokumentów wskazanych w pkt 1. i 3. niniejszego Rozdziału) UWAGA: 1) Opłatę ponosi zleceniodawca. 2) Opłatę wskazaną w pkt 2.1. pobiera się w dniu przyjęcia dyspozycji sporządzenia dokumentu a w przypadku dyspozycji złożonych w usłudze iBiznes24 – najpóźniej w następnym dniu roboczym Banku po udostępnieniu klientowi sporządzonego dokumentu. Opłatę wskazaną w pkt 2.2. pobiera się zgodnie z umową zawartą pomiędzy Bankiem a KIR. Opłata jest pobierana również w sytuacji udzielenia informacji negatywnej np. braku klienta, nieposiadania przez klienta produktów/usług będących przedmiotem pytania. 3) Opłaty nie pobiera się od osób, organów i instytucji zwolnionych z tej opłaty na mocy odrębnych przepisów prawa oraz w przypadku wydawania opinii o kliencie na potrzeby spółek zależnych Banku.	
2.1	Na wniosek klienta lub innego upoważnionego zleceniodawcy np. komornika, sądu cywilnego, kancelarii, innego banku (z wyłączeniem wniosków, o których mowa w pkt 2):	
	a) potwierdzenie założenia / zamknięcia rachunku, salda na rachunku i inne krótkie informacje/zaświadczenia	100 zł
	b) zaświadczenie o zdolności kredytowej lub wyjaśnienie dokonanej oceny zdolności kredytowej	600 zł
	c) inne niż wskazane w lit. a)-b)	200 zł
2.2	Na wniosek komornika złożony za pośrednictwem aplikacji OGNIVO	wg umowy zawartej pomiędzy Bankiem a KIR
3	**Sporządzenie informacji o kliencie dla firmy audytorskiej (za każdy rozpoczęty rok)** UWAGA: 1) Informacja jest przekazywana za zgodą klienta. 2) Opłatę pobiera się od klienta w dniu sporządzenia informacji.	500 zł

Rozdział XII. Inne opłaty i prowizje

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1	2	3
1	**Rozwiązania bankowości transakcyjnej – typu host to host i inne**	
1.1	Wdrożenie umów: EBICS, Nexus, ALIEN, GTB Connect itp. (opłata jednorazowa, instalacyjna)	wg umowy min. 2000 zł + VAT/15 000 zł + VAT w przypadku grupy kapitałowej
1.2	Dodatkowe prace i testy na życzenie klienta	
	a) zaangażowanie systemów banku w tym środowisk testowych (od momentu udostępnienia systemów klientowi do momentu zgłoszenia przez klienta zakończenia testów, stawka dzienna)	zgodnie z indywidualną wyceną: min. 500 zł + VAT maksymalnie 3000 zł + VAT
	b) zaangażowanie pracownika banku (specjalisty) do rozwiązań objętych umową (stawka za roboczogodzinę)	500 zł + VAT
	c) zaangażowanie pracownika banku (specjalisty) do rozwiązań nieobjętych umową (stawka za roboczogodzinę)	500 zł + VAT
	d) pojedyncza modyfikacja lub rozbudowa istniejących funkcjonalności (maksymalnie 1 modyfikacja lub 1 nowa funkcjonalność, opłata jednorazowa)	wg umowy min. 20 000 zł + VAT
1.3.	Opłata abonamentowa za udostępnienie i korzystanie z usług bankowości transakcyjnej: EBICS, Nexus, ALIEN, GTB Connect, Swift Score (opłata miesięczna)	1000 zł (od każdej spółki korzystającej z rozwiązania)
1.4.	Opłata za modyfikację działania usługi w ramach zintegrowanej grupy spółek (w zależności od potrzeby modyfikacji)	wg umowy min. 5000 zł + VAT
1.5.	Opłata za modyfikację działania usługi (opłata jednorazowa, zmiana na pojedynczym wniosku) w zależności od potrzeby modyfikacji – jednorazowo	wg umowy min. 1000 zł + VAT
1.6.	Opłata za modyfikację działania usługi (ryczałt do zmian) w zależności od potrzeby modyfikacji – jednorazowo	wg umowy min. 3500 zł + VAT
1.7.	Opłata implementacyjna za wdrożenie umowy SWIFT SCORE (opłata jednorazowa)	5000 zł + VAT
1.8.	Opłata implementacyjna za wdrożenie umowy Nexus (opłata jednorazowa)	2500 EUR
2	**Czeki w obrocie krajowym**	
2.1	Potwierdzenie czeku, inkaso czeku	30 zł
3	**Czynności niestandardowe dotyczące przekazania środków w formie wpłaty gotówki, przelewu, zlecenia stałego, na rachunek w Banku lub u innego dostawcy krajowego - zlecenie: odwołania transakcji, poszukiwania środków nieotrzymanych przez odbiorcę, zwrotu środków, zapytanie o datę zaksięgowania środków w banku odbiorcy**	25 zł
4	**Najem kasety / skrytki sejfowej, przechowywanie depozytu rzeczowego:** UWAGA: Opłaty dotyczą umów zawartych do 31.05.2023 r. Od 1.06.2023 usługa wycofana z oferty.	
4.1	Miesięcznie – opłata pobierana z góry	60 zł
4.2	Rocznie – opłata pobierana z góry	600 zł
5	**Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym z tytułu zabezpieczenia umów zawartych między posiadaczem rachunku a podmiotem innym niż Bank** (wszystkie czynności)	wg umowy min. 400 zł
6	**Cesja środków** (za każdą czynność)	100 zł
7	**Wysłanie monitu**	50 zł
8	**Obsługa zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego z rachunku bankowego** UWAGA: Opłatę pobiera się za każdą wyegzekwowaną kwotę, z wyłączeniem kwot mniejszych niż 30 zł, przekazywanych na zlecenie organu egzekucyjnego w celu uzupełnienia do wcześniej zrealizowanego zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego. Dodatkowo za przelew środków na rachunek wskazany przez organ egzekucyjny pobierana jest opłata w wysokości jak za przelew zlecony w placówce Banku (odpowiednio: przelew ELIXIR lub przelew na rachunek w Banku).	
8.1	Przyjęcie do realizacji zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego z rachunku bankowego - za każde zajęcie	30 zł

8.2	Realizacja zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego	60 zł
9	**Zastrzeżenie / odwołanie zastrzeżenia w Systemie DZ blankietów czekowych, czeków, dokumentów, rachunków i innych** (niezależnie od ilości zastrzeganych/odwoływanych dokumentów)	20 zł
10	**Opłata dodatkowa za realizację dyspozycji złożonej w formie pisemnej w postaci papierowej lub przygotowanie na życzenie klienta dokumentu w formie pisemnej w postaci papierowej** UWAGA: 1) Opłata jest pobierana w sytuacji, gdy klient ma możliwość złożenia dyspozycji za pośrednictwem zdalnych kanałów obsługi (np. usługi Telefonicznej, usługi E-MAIL lub usługi bankowości elektronicznej iBiznes24) po skorzystaniu przez klienta z tych usług lub gdy na życzenie klienta jest przygotowany jest dokument w postaci papierowej (np. aneks, umowa) chociaż zgodnie z obowiązującym w Banku procesem i regulaminami poszczególnych produktów i usług możliwe jest wykonanie procesu/dyspozycji bez sporządzenia dokumentu w postaci papierowej; 2) Opłata nie dotyczy tych dyspozycji / dokumentów pisemnych, za których przyjęcie/przygotowanie opłata przewidziana została w pozostałych postanowieniach niniejszej Taryfy opłat i prowizji.	50 zł
11	**Prowizja miesięczna za przechowywanie środków o wysokim saldzie na rachunkach bankowych (w tym rachunkach lokat i lokat overnight) z wyłączeniem rachunków VAT i mieszkaniowego rachunku powierniczego dla dewelopera, prowadzonych w złotych oraz we wszystkich walutach wskazanych w tabeli kursów walut Santander Bank Polska S.A.**	
	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%
	Uwaga: 1. Prowizja naliczana jest na koniec ostatniego dnia każdego miesiąca i pobierana do końca następnego miesiąca. 2. 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. 3. Prowizja nie będzie pobierana za grudzień.	
12	**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 i mieszkaniowego rachunku powierniczego dla dewelopera prowadzonych w złotych oraz we wszystkich walutach wskazanych w tabeli kursów walut Santander Bank Polska S.A.** Uwaga: 1. Prowizja naliczana jest 31 grudnia każdego roku na koniec dnia i pobierana do końca stycznia następnego roku. 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. 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.	0,3%
13	**Prowizja miesięczna za przechowywanie środków o wysokim saldzie na rachunkach bankowych z wyłączeniem rachunków VAT, mieszkaniowego rachunku powierniczego dla dewelopera, rachunków lokat i lokat overnight, prowadzonych w walutach, dla których aktualne stawki stopy procentowej wykazują ujemne wartości**	Stawka stopy procentowej

Wyszczególnienie czynności	Stawka
1) dla rachunków w PLN – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 1 mln PLN	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w PLN, ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski
2) dla rachunków w EUR – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. EUR	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w EUR, ogłaszanej przez Europejski Bank Centralny
3) dla rachunków w USD – prowizja pobierana 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
4) dla rachunków w GBP – prowizja pobierana 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
5) dla rachunków w CHF – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. CHF	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w CHF, ogłaszanej przez bank centralny Szwajcarii
6) dla rachunków w CZK – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 3 mln CZK	1/12 wartości bezwzględnej ON średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Prague Interbank Offered Rate (PRIBOR) Overnight, ogłaszanej przez The Czech Financial Benchmark Facility
7) dla rachunków w DKK – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 800 tys. DKK	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w DKK, ogłaszanej przez bank centralny Danii
8) dla rachunków w HUF – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 40 mln HUF	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w HUF, ogłaszanej przez bank centralny Węgier
9) dla rachunków w SEK – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 1 mln SEK	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w SEK, ogłaszanej przez bank centralny Szwecji
10) dla rachunków w JPY – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 12 mln JPY	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w JPY, ogłaszanej przez bank centralny Japonii
11) dla rachunków w NOK – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 1 mln NOK	1/12 wartości bezwzględnej średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Norwegian Overnight Weighted Average (NOWA), ogłaszanej przez bank centralny Norwegii

Uwaga:

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.

	Wyszczególnienie czynności	Stawka
	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. 3. Prowizja jest pobierana najpóźniej w ostatnim dniu roboczym miesiąca następującego po miesiącu, którego prowizja dotyczy.	
14	**Usługa realizacji czeków BLIK**[1)] [1)] Usługa niedostępna dla Rachunków bieżących walutowych.	wg umowy
15	**Wdrożenie indywidualnych warunków cenowych na wniosek klienta** (opłata jednorazowa, dla każdego nowego wniosku albo jego odnowienia/zmiany, niezależnie od liczby rachunków/usług objętych wnioskiem)	200 zł
16	**Inne usługi nie przewidziane w Taryfie opłat i prowizji lub szczególnie pracochłonne**	wg umowy min. 1000 zł

SPIS TREŚCI

DZIAŁ 1. PRODUKTY I USŁUGI SANTANDER BANK POLSKA S.A. WYCOFANE Z OFERTY BANKU……2
DZIAŁ 2. PRODUKTY I USŁUGI SANTANDER BANK POLSKA S.A. C.D. ORAZ BYŁEGO KREDYT BANKU S.A. WYCOFANE Z OFERTY BANKU…. 24
DZIAŁ 2. C.D. PRODUKTY I USŁUGI WYDANE W RAMACH DZIAŁALNOŚCI PRZEJĘTEJ PRZEZ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W DNIU 9.11.2018 R. WYCOFANE Z OFERTY BANKU ……...34

DZIAŁ 1. PRODUKTY I USŁUGI SANTANDER BANK POLSKA S.A. WYCOFANE Z OFERTY BANKU

ROZDZIAŁ I
POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Santander Bank Polska S.A., zwany dalej Santander, SAN PL lub Bankiem, pobiera opłaty i prowizje zgodnie z niniejszym załącznikiem:
   a) w zakresie opisanym w Dziale I „Produkty i usługi Santander Bank Polska S.A. wycofane z oferty Banku", Rozdział II „Konta firmowe", Rozdział III „Obrót gotówkowy", Rozdział IV „Usługi bankowości elektronicznej" pkt. 1, Rozdział V „Karty płatnicze", w Dziale II „Produkty i usługi Santander Bank Polska S.A. oraz byłego Kredyt Banku S.A. wycofane z oferty Banku" oraz Dziale II C.D. „Produkty i usługi wydane w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r. wycofane z oferty Banku" niniejszego załącznika – Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z ich treścią, w odniesieniu do wskazanych w nich wprost produktów i usług Banku, od wszystkich klientów, którzy z nich korzystają,
   b) w zakresie opisanym w pozostałej części załącznika – Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z ich treścią, w odniesieniu do tych klientów, którzy spełniają łącznie dwa warunki:
      - przed dniem 1 grudnia 2019 r. obowiązującą dla nich taryfą opłat i prowizji była Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm – część IA, oraz
      - w dniu 1 grudnia 2019 r. byli posiadaczami przynajmniej jednego rachunku rozliczeniowego prowadzonego w taryfie wymienionej w Dziale I, Rozdział II, w Dziale II lub Dziale II C.D. niniejszego załącznika,

   z tym jednakże zastrzeżeniem, że dla objęcia klienta opłatami określonymi w Dziale I, Rozdział IV pkt. 2 wystarczające jest spełnienie pierwszego z warunków,

1a. Dla czynności wyszczególnionych w niniejszym załączniku:
   1) w Dziale 1. „Produkty i usługi Santander Bank Polska S.A. wycofane z oferty Banku", Rozdział VI „Transakcje handlowe",

   Bank pobiera opłaty i prowizje na zasadach i w wysokościach wynikających z zasadniczej części niniejszej Taryfy.

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 wymienialnej 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 wymienialnej 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, za wyjątkiem opłaty za prowadzenie rachunku głównego w PLN dla pakietów 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 zlecenie: 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 (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 Santander Bank Polska S.A., wypłaty gotówki z rachunku dokonywane w placówkach Santander Bank Polska S.A.) - zrealizowane w okresie od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego;

powyższa zasada cyklicznego pobierania opłat i prowizji nie dotyczy opłat i prowizji określonych w niniejszym załączniku 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 niniejszym załączniku 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 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 niniejszym załączniku 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) wypłat gotówki wiążących się z zamknięciem rachunku rozliczeniowego,
f) poleceń przelewu realizowanych na ogólny rachunek nabyć subfunduszu oferowanego przez Bank w ramach funduszy 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 niniejszym załączniku (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 niniejszego załącznika 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 liczbę dni. Za wyjątkiem pakietu S,M,L,XL, 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.

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 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 niniejszego załącznika 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..

17. Bank w okresie obowiązywania umowy zastrzega sobie prawo dokonywania wszelkich zmian w niniejszym załączniku, 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 wdrożenia przepisów prawa, w szczególności przepisów podatkowych i rachunkowych, mających zastosowanie do umów zawartych miedzy 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 Godne Polecenia	Konto Firmowe Godne Polecenia Premium	Taryfa Biznes Pakiet Optimum	Taryfa dla Agrobiznesu ***	Konto Non Profit	Taryfa Negocjowana *****	Konto Firmowe Online[6]
	Konta:	w złotych polskich	w złotych polskich	w walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	**Prowadzenie konta (konto podstawowe; opłata miesięczna)**	0 zł/25 zł[1) 2)]	70 zł[2)]	25 zł[3) 4)]	Opłata uzależniona od średniego miesięcznego salda na koncie: bez opłat (saldo równe 5000 zł lub wyższe) 10 zł (saldo poniżej 5000 zł)	0 zł[5)]	60 zł	0zł
	Prowadzenie konta (konto dodatkowe; opłata miesięczna)	25 zł	0 zł[4)]					25 zł[6)]
	UWAGA: 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 posiadanie tylko jednego konta podstawowego, otwartego przed 1.12.2019. 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, otwartego przed 1.12.2019, 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 cenową, która obowiązuje do tego konta. 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, otwartych przed 1.12.2019, we wskazanych walutach: EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, DKK, CZK oraz do zwolnienia z opłaty miesięcznej za prowadzenie wszystkich dodatkowych kont w PLN. Zwolnienie z opłaty dotyczy kont, które wg stanu na 1.12.2019 były z niej zwolnione. 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 z oferty wymienionej w części II „Opłaty i prowizje pobierane za czynności bankowe od przedsiębiorstw i korporacji”. 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 nieposiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, utworzone na podstawie przepisów ustaw, w tym fundacje i stowarzyszenia, z wyłączeniem: partii politycznych i fundacji utworzonych przez partie polityczne 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: 1. formularza dostępnego na stronie www.santander.pl/firmy, 2. Infolinii Banku dostępnej pod numerem 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.	**Przelewy**							
	1) Przelew zlecony w placówce Santander Bank Polska S.A.:							
	a) na konto w Santander Bank Polska S.A.[1)2)] oraz na konto w innym banku	50 zł						100 zł
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie SORBNET	50 zł						100 zł

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Konto Firmowe Godne Polecenia	Konto Firmowe Godne Polecenia Premium	Taryfa Biznes Pakiet Optimum	Taryfa dla Agrobiznesu ***	Konto Non Profit	Taryfa Negocjowana *****	Konto Firmowe Online[6]
	c) polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska[7]:							
	- SEPA	50 zł						100 zł
	- pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)	50 zł						100 zł
	2) Przelew zlecony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:							
	a) na konto w Santander Bank Polska S.A.	bez opłat					bez opłat	bez opłat
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie:							
	- ELIXIR	1,50 zł / bez opłat [3] [4] [5]	1,50 zł / bez opłat [3] [5] [6]	1,50 zł	1,30 zł	bez opłat	1,30 zł	bez opłat
	- Express ELIXIR[2] oraz BlueCash[2]	10 zł		-	10 zł		10 zł	10 zł/bez opłat[8]
	- SORBNET	20 zł		20 zł	20 zł			
	c) polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska[7]:							
	- SEPA	1,50 zł / bez opłat [4] [5]	1,50 zł / bez opłat[5] [6]	1,50 zł	1,30 zł	bez opłat	1,30 zł	bez opłat
	- pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)	20 zł						
	d) realizowany w systemie Przelew24[2]	0,50 zł		-	0,50 zł			
	UWAGA: [1] Opłaty nie pobiera się w przypadku przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokaty terminowe. [2] Usługa niedostępna dla kont walutowych. [3] Dotyczy przelewów na rachunki ZUS i organów podatkowych. [4] Dotyczy pierwszych 10 przelewów realizowanych z konta podstawowego w danym miesiącu kalendarzowym. [5] Nie dotyczy kont dodatkowych w PLN. [6] Dotyczy pierwszych 100 przelewów realizowanych z konta podstawowego w danym miesiącu kalendarzowym. [7] Opłaty za czynności w obrocie dewizowym inne niż określone w niniejszej tabeli znajdują się w Rozdziale VIII „Czynności w obrocie dewizowym" Taryfy część II. [8] 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.	**Zlecenia stałe złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej**							
	1) Realizacja zlecenia na konto w Santander Bank Polska S.A.	bez opłat						
	2) Realizacja zlecenia na konto w innym banku[1]	3 zł		-	3 zł			bez opłat
	UWAGA: [1] Usługa niedostępna dla kont walutowych.							
4.	**Definiowanie lub zmiana zlecenia stałego, realizowane w placówce Santander Bank Polska S.A.**	10 zł						

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Konto Firmowe Godne Polecenia	Konto Firmowe Godne Polecenia Premium	Taryfa Biznes Pakiet Optimum	Taryfa dla Agrobiznesu ***	Konto Non Profit	Taryfa Negocjowana *****	Konto Firmowe Online[6]
5.	**Polecenia zapłaty**[1) 2)]							
	1) Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty	2 zł		-	2 zł			
	2) Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika - za każdy	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			
	b) w innym banku	2 zł		-	2 zł			bez opłat
	4) Realizacja odwołania niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty	2 zł		-	2 zł			bez opłat
	UWAGA: [1)] Usługa niedostępna dla kont walutowych. [2)] Opłaty wymienione w ppkt 1) i 2) pobierane są od odbiorcy (wierzyciela), opłaty wymienione w ppkt 3) i 4) pobierane są od płatnika (dłużnika).							
6.	**Czeki w obrocie krajowym**[1)]							
	1) Potwierdzenie czeku	15 zł		-	15 zł			
	2) Inkaso czeków	20 zł		-	20 zł			
	UWAGA: [1)] Usługa niedostępna dla kont walutowych.							
7.	**Wyciąg z rachunku**							
	1) eWyciąg – udostępniany w formie elektronicznej – w ramach usługi bankowości elektronicznej	bez opłat						
	2) w formie komunikatu SWIFT[1)]:							
	a) MT940 za jeden komunikat (stronę wyciągu)	10 zł						
	b) MT941 lub MT942[2)]	200 zł						
	UWAGA: [1)] 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. [2)] 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) wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom nieposiadającym usługi bankowości	bez opłat						
	b) wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom posiadającym usługę bankowości elektronicznej	10 zł						
	c) wysyłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda	10 zł						
	d) odbierany w placówce Santander Bank Polska S.A.	30 zł						
	e) wysyłany listem poleconym[1)]	30 zł						30 zł

	UWAGA: 1) 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
	5) załącznik (dokument oryginalny) lub wtórnik – potwierdzenie pojedynczej operacji dołączane do wyciągu (za każdą pozycję na	1 zł

*** 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
OBRÓT GOTÓWKOWY

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Konto Firmowe Godne Polecenia-	Konto Firmowe Godne Polecenia Premium	Taryfa Biznes Pakiet Optimum	Taryfa dla Agrobiznesu ***	Konto Non Profit	Taryfa Negocjowana *****	Konto Firmowe Online
	Konta:	w złotych polskich	w złotych polskich	w walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	1. Wpłata otwarta, realizowana przez posiadacza konta lub w imieniu własnym wpłacającego niebędącego posiadaczem konta[1)], 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	0,75% min. 50 zł		
	[1)] Opłata nie dotyczy wpłat na: a) konta klientów indywidualnych: oszczędnościowe, lokatę terminową oraz na Konto Private Banking, b) rachunki depozytowe oraz konta depozytowe papierów wartościowych.							
	2. Wpłata we wpłatomacie (dotyczy wpłat w PLN):							
	a) sieci wpłatomatów Banku							
	- do 50 tys zł w miesiącu kalendarzowym	bez opłat		nie dotyczy	bez opłat			
	- powyżej 50 tys zł w miesiącu kalendarzowym	0,3%		nie dotyczy	0,3%			
	b) sieci wpłatomatów partnerskich[1)]							
	- do 50 tys zł w miesiącu kalendarzowym	bez opłat		nie dotyczy	bez opłat			
	- powyżej 50 tys zł w miesiącu kalendarzowym	0,3%		nie dotyczy	0,3%			
	UWAGA 1) Lista sieci partnerskich znajduje się na stronie www.santander.pl							

Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm – część II
Załącznik – Produkty i usługi dla przedsiębiorstw i korporacji wycofane z oferty Banku

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Konto Firmowe Godne Polecenia-	Konto Firmowe Godne Polecenia Premium	Taryfa Biznes Pakiet Optimum	Taryfa dla Agrobiznesu ***	Konto Non Profit	Taryfa Negocjowana *****	Konto Firmowe Online
	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			bez opłat	0,20% min. 10 zł + VAT	0,4% min. 10 zł + VAT	
	b) w Centrum Obsługi Gotówki	0,3% min. 10 zł + VAT			bez opłat	0,15% min. 10 zł + VAT	0,3% min. 10 zł + VAT	
	c) wpłata pocztowa zamknięta (*usługa dostępna dla umów podpisanych do 30 listopada 2025 r.)	wg umowy						
	d) usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy						
2.	**Opłaty i prowizje dodatkowe dotyczące wpłat gotówki:**							
	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	
	UWAGA: Prowizje wymienione w punktach 1 i 2 w przypadku zastosowania ich do wpłat zamkniętych pobierane są w kwotach powiększonych o VAT							
	3. Skarbiec nocny – wydanie karty magnetycznej/ klucza do skarbca	cena zakupu + 10% + VAT						
	4. Wpłata zamknięta przygotowana niezgodnie z zapisami umowy/ deklaracji (np. niepoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, wpłata nieuporządkowana)	50 zł + VAT						
3.	**Wypłata gotówki**							
	1. Wypłata gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A.	0,75% min. 50 zł						
	2. W bankomacie, autoryzowana kodem BLIK							
	a) w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.	bez opłat						
	b) w bankomatach poza siecią Santander Bank Polska S.A	bez opłat						
	3. Niepodjęcie kwoty wypłaty awizowanej w uzgodnionym terminie (prowizja liczona od kwoty	0,3% min. 100 zł						
	4. Wypłata zamknięta – usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych* *prowizja pobierana jest w kwocie powiększonej o VAT	wg umowy						

ROZDZIAŁ IV
USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
1.	**Mini Firma; Moja Firma plus**	
	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) Wydanie tokena (opłata jednorazowa)	70 zł
	4) Wysłanie smsKodu na żądanie klienta	0,20 zł/bez opłat
	UWAGA: 1. Wysłanie pierwszych pięciu smsKodów w danym miesiącu jest bezpłatne. 2. Opłaty, o których mowa w ppkt 1), 2), i 4) pobierane są piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą. 3. Opłata za wysłanie smsKodu na żądanie klienta nie jest pobierana dla Konta Firmowego Online	
	5) Pakiet Alerty24 Moje Pieniądze	
	a) korzystanie z pakietu (za każdy rozpoczęty miesiąc)	10 zł
	b) wysłanie alertu w formie komunikatu SMS (za jeden komunikat)	0,30 zł
	UWAGA: 1) W ramach opłaty za korzystanie z pakietu Alerty24 Moje Pieniądze dostępnych jest 20 alertów w formie komunikatów SMS i nieograniczona liczba alertów w formie komunikatów e-mail. Opłata wskazana w ppkt b) jest pobierana za każdy dodatkowy alert, przekraczający liczbę alertów dostępnych w ramach opłaty za korzystanie z pakietu. 2) Opłaty, o których mowa w ppkt 5) pobierane są piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą.	
2.	**iBiznes24, nowy iBiznes24**	
	1) Opłata abonamentowa za udostępnienie i korzystanie z usługi (za każdy poprzedni miesiąc kalendarzowy):	
	a) profil usługi rozszerzony SME, profil nowy iBiznes24 SME	200 zł
	2) Narzędzia do autoryzacji:	
	a) wydanie tokena (opłata jednorazowa)	70 zł
	b) wysłanie smsKodu na żądanie klienta	0,20 zł
	3) Wizyta serwisowa usługi iBiznes24,nowy iBiznes24 na życzenie klienta	300 zł
	UWAGA: 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:	

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
	a) pierwsza – po aktywowaniu usługi	bez opłat
	b) kolejna	500 zł
	5) Pakiety Alerty24/Pakiety Powiadomień	
	a) korzystanie z pakietu (opłata miesięczna - za każdy rozpoczęty miesiąc)	
	- Standard	0,25 zł
	- Mini - 30 komunikatów SMS i dowolna liczba komunikatów e-mail	5 zł
	- Midi - 60 komunikatów SMS i dowolna liczba komunikatów e-mail	10 zł
	- Maxi - 150 komunikatów SMS i dowolna liczba komunikatów e-mail	30 zł
	- Large - 250 komunikatów SMS i dowolna liczba komunikatów e-mail	50 zł
	- Bezpieczeństwo	bez opłat
	b) wysłanie dodatkowego alertu/powiadomienia 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 niniejszego załącznika.

ROZDZIAŁ V
KARTY PŁATNICZE

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Visa Business Debit	MasterCard Business Debit	Visa Business	Visa Business z indywidualnym limitem wydatków	Visa Business charge	MasterCard Business charge	Visa Business Gold charge	Visa Business w EUR
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
1.	**Opłata za kartę:**								
	1) wydaną do konta prowadzonego w innej taryfie cenowej niż wymieniona w ppkt. 2)	7 zł ** / bez opłat		250 zł *	150 zł*	300 zł *	300 zł*	350 zł *	25 EUR *

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Visa Business Debit	MasterCard Business Debit	Visa Business	Visa Business z indywidualnym limitem wydatków	Visa Business charge	MasterCard Business charge	Visa Business Gold charge	Visa Business w EUR
	2) wydaną do konta prowadzonego w Taryfie Non Profit	bez opłat	7 zł ** / bez opłat	250 zł *	150 zł*	300 zł *	300 zł*	350 zł *	-
	UWAGA: * 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.	**Wyprodukowanie nowej karty w trybie ekspresowym** (do 5 dni roboczych od dnia podpisania przez klienta umowy o kartę płatniczą)	30 zł			50 zł			bez opłat	15 EUR
3.	**Wypłata gotówki kartą**								
	1) w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.	bez opłat			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* / 1,5% min. 5 zł**/ 3,5% min. 5 zł	1,5% min. 5 zł 2)/ 3,5% min. 5 zł***1)	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*/ 1,5% min. 5 zł**/ 3,5% min. 5 zł	1,5% min. 5 zł 2)/ 3,5% min. 5 zł***1)	1,5% min. 10 zł	3,5% min. 5 zł				3,5% min. 1,50 EUR

Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm – część II
Załącznik – Produkty i usługi dla przedsiębiorstw i korporacji wycofane z oferty Banku

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Visa Business Debit	MasterCard Business Debit	Visa Business	Visa Business z indywidualnym limitem wydatków	Visa Business charge	MasterCard Business charge	Visa Business Gold charge	Visa Business w EUR
	4) w bankomatach i terminalach innych instytucji za granicą, poza wymienionymi w ppkt. 3)	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		-					
	UWAGA * 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 *** Dotyczy kart wydanych do rachunków prowadzonych w Taryfie Biznes Pakiet MINI, Konto Firmowe Godne Polecenia oraz Konto Firmowe Godne Polecenia Premium.								
4.	**Prowizja za transakcje typu Quasi Cash**	4% min. 10 zł							4% min. 3 EUR
5.	**Dokonanie transakcji bezgotówkowej**	bez opłat				1,5%			bez opłat
6.	**Przewalutowanie transakcji dokonanej w walucie innej niż waluta rachunku** (prowizja naliczana od wartości transakcji po przewalutowaniu na walutę konta)	3,5%		2,5%	3,5%	bez opłat			3,5%
7.	**Generowanie zestawienia transakcji**								
	1) dla firmy (zbiorcze)	5 zł			bez opłat	bez opłat			bez opłat
	2) dla użytkownika karty	10 zł			10 zł	bez opłat			3 EUR
8.	**Sprawdzenie dostępnych środków w bankomatach**	5 zł				bez opłat			1 EUR
9.	**Zmiana numeru PIN w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.**	8,50 zł							2 EUR
10.	**Wygenerowanie nowego numeru PIN do wydanej karty na wniosek użytkownika**	10 zł							2,50 EUR
11.	**Wznowienie karty wydanej** do konta prowadzonego w Taryfie Non Profit	15 zł	-						

[1)] 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.
[2)] 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.

UWAGA: Bank może odmówić wydania lub wznowienia karty, która nie jest dostępna w bieżącej ofercie lub dokonać jej wymiany na kartę z bieżącej oferty Banku. W przypadku zmiany taryfy cenowej rachunku, Bank może odmówić wydania lub wznowienia karty, która nie jest dostępna w nowej taryfie cenowej rachunku.

ROZDZIAŁ VI
TRANSAKCJE HANDLOWE

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
1.	**Inkaso własne**	
	1) Wysyłka dokumentów lub weksli do inkasa	0,2%, min.150 zł maks. 500 zł
	2) Wydanie dokumentów bez zapłaty / zwrot dokumentów niezainkasowanych / anulowanie dokumentów	100 zł
	3) Zmiana warunków inkasa	100 zł
2.	**Inkaso obce**	
	1) Wydanie dokumentów lub zaakceptowanego weksla trasowanego/ własnego za zapłatę; akcept weksla trasowanego; wystawienie weksla własnego; wystawienie nieodwołalnego przyrzeczenia zapłaty, zwrot weksla trasowanego do podawcy lub spełnienie innych warunków (określonych przez bank zagraniczny) Uwaga: prowizja pobierana jest od pełnej wartości inkasa	0,2%, min. 200 zł maks. 800 zł
	2) Wydanie dokumentów bez zapłaty / zwrot dokumentów niezainkasowanych / anulowanie dokumentów	100 zł
	3) Indosowanie dokumentów wystawionych na Bank lub wydanie oświadczenia upoważniającego do odbioru towaru	200 zł
	4) Przedstawienia weksla do protestu UWAGA: Prowizja powiększona jest o poniesione przez Bank koszty i opłaty.	250 zł
	5) Zmiana warunków inkasa	100 zł
	6) Częściowa płatność za inkaso obce (bez wydawania dokumentów/ weksli)	100 zł
3.	**Akredytywa obca**	
	1) Awizowanie akredytywy obcej	300 zł
	2) Potwierdzenie akredytywy obcej	zgodnie z decyzją Banku
	UWAGA: Prowizje liczone są: a) za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności, b) od wartości akredytywy włącznie z ewentualną tolerancją.	
	3) Zmiana warunków akredytywy a) podwyższenie kwoty lub przedłużenie terminu ważności akredytywy: - obcej przeniesionej - obcej potwierdzonej UWAGA: Prowizja za przedłużenie terminu ważności pobierana jest za każdy następny, rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności od salda akredytywy, o ile przedłużenie wykracza poza okres, za który prowizja została już pobrana. W przypadku podwyższenia kwoty akredytywy prowizja pobierana jest od kwoty podwyższenia. b) inna zmiana warunków akredytywy, w tym unieważnienie akredytywy lub spisanie niewykorzystanego salda akredytywy	0,2% min. 250 zł zgodnie z decyzją Banku 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 (od każdego dokumentu)	30 zł

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
	6) Wypłata z akredytywy (od kwoty dokumentów)	0,25% min. 250 zł
	7) Przeniesienie akredytywy obcej UWAGA: Prowizje pobiera się od pierwszego beneficjenta, o ile nie ustalono inaczej.	0,2% min. 250 zł
	8) Nadzór za odroczoną płatnością	200 zł
	9) Przeniesienie wpływów	100 zł
4.	**Forfaiting (skup wierzytelności eksportowych)**	wg umowy + VAT
5.	**Akredytywa własna**	
	1) Otwarcie akredytywy własnej	0,35% min. 250 zł
	2) Podwyższenie kwoty lub przedłużenie terminu ważności UWAGA: Prowizja za przedłużenie terminu ważności pobierana jest za każdy następny, rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy, o ile przedłużenie wykracza poza okres, za który prowizja została już pobrana. W przypadku podwyższenia kwoty akredytywy prowizja pobierana jest od kwoty podwyższenia.	0,35% min. 250 zł
	3) Inna zmiana warunków akredytywy: a) w tym również przedłużenie terminu jej ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który prowizję już pobrano b) unieważnienie lub spisanie niewykorzystanego salda akredytywy UWAGA: W przypadku jednoczesnych zmian warunków określonych w pkt 2) – 3) pobiera się jedną prowizję – wyższą.	200 zł
	4) Badanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy - prowizję wlicza się w ciężar rachunku beneficjenta (w zależności od waluty prezentowanych dokumentów).	300 zł/80 USD/70 EUR
	5) Nadzór nad odroczoną płatnością	200 zł
	6) Wypłata z akredytywy od kwoty dokumentów	0,2% min. 250 zł
	7) Indosowanie dokumentów wystawionych na Bank lub wydanie oświadczenia upoważniającego do odbioru towaru	200 zł
	8) Sporządzenie projektu akredytywy na zlecenie klienta	200 zł
6.	**Gwarancja obca / Akredytywa standby obca (SBLC)**	
	1) Awizowanie i/lub rejestracja gwarancji obcej / SBLC lub zmiany do gwarancji obcej / SBLC	300 zł
	2) Sprawdzenie autentyczności gwarancji obcej / SBLC lub zmiany do gwarancji obcej / SBLC	300 zł
	3) Sprawdzenie roszczenia i/lub dokumentów	300 zł
	4) Poświadczenie zgodności z posiadanymi wzorami podpisów lub własnoręczności podpisów złożonych pod żądaniem zapłaty z gwarancji udzielonej przez inny bank	300 zł
	5) Wypłata z gwarancji (prowizja liczona od kwoty żądania zapłaty)	0,25%, min. 200 zł maks. 600 zł
	6) Sporządzenie projektu akredytywy na zlecenie klienta	200 zł
7.	**Gwarancja własna / Akredytywa standby własna (SBLC) / Regwarancja własna**	
	1) Prowizja przygotowawcza za udzielenie limitu na gwarancje / gwarancji, regwarancji, SBLC UWAGA: 1) Prowizja przygotowawcza naliczana jest od kwoty zlecanej usługi bankowej. 2) Prowizja płatna jest jednorazowo w dniu zawarcia umowy. 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 *

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
	2) Prowizja za wystawienie gwarancji, regwarancji, SBLC (za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności zobowiązania) UWAGA: Prowizja naliczana jest od kwoty transakcji i pobierana jest w pierwszym dniu każdego okresu prowizyjnego.	0,5% - 5% min. 300 zł */ 85 USD (dla gwarancji wystawionych w USD) 75 EUR (dla gwarancji wystawionych w EUR)
	3) Podwyższenie kwoty gwarancji / regwarancji /SBLC UWAGA: 1) Jeżeli podwyższenie wchodzi w okres 3-miesięczny już opłacony, prowizję pobiera się od kwoty podwyższenia według stawki ustalonej przy udzieleniu. 2) Za nowy 3-miesięczny okres ważności prowizję pobiera się jak od nowej gwarancji.	0,5% - 5% min. 300 zł */ 85 USD (dla gwarancji wystawionych w USD) 75 EUR (dla gwarancji wystawionych w EUR)
	4) Inna zmiana warunków gwarancji własnej / SBLC, w tym również przedłużenie terminu ważności, jeżeli przedłużenie to następuje w okresie, za który pobrano prowizję UWAGA: W przypadku jednoczesnych zmian warunków gwarancji określonych w pkt 3) – 4) pobiera się jedną prowizję – wyższą.	200 zł *
	5) Przygotowanie dokumentu gwarancji: - w przypadku odwołania zlecenia udzielenia gwarancji, lub - gwarancji nieodebranej przez klienta przez okres 10 dni roboczych, lub - gdy gwarancja zostanie anulowana przed wejściem w życie.	200 zł *
	6)Wypłata z gwarancji / regwarancji / SBLC - od kwoty roszczenia	0,5% min. 200 zł *
	7) Obsługa cesji praw z gwarancji	200 zł
	8) Udzielenie gwarancji/ regwarancji na wzorze innym niż standardowy wzór obowiązujący w Banku. UWAGA: 1) opłata uwzględnia opiniowanie 2) opłata jednorazowa od zrealizowanego zlecenia 3) opłata pobierana dodatkowo do punktu 7.2)	300 zł *
8.	**Opłaty i prowizje dodatkowe**	
	1) Sporządzenie zaświadczenia, raportu, zestawienia lub dokonanie innej czynności dotyczącej transakcji z Rozdziału VIII wykonane przez Santander Bank Polska S.A. na wniosek klienta	200 zł lub wg umowy

* lub równowartość tej kwoty w innej walucie.

ROZDZIAŁ VII
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):	min. 3,5%
	UWAGA: 1) Prowizja przygotowawcza naliczana jest od kwoty udzielonego kredytu / usługi kredytowej. 2) Prowizja płatna jest jednorazowo w dniu zawarcia umowy kredytowej. 3) W przypadku udzielenia kredytu na finansowanie płatności z tytułu akredytyw oraz zabezpieczenie akredytyw otwartych przez Santander Bank Polska S.A. prowizja naliczana jest za cały okres ważności umowy.	
3.	**Prowizja za Automatyczne wydłużenia Okresu kredytowania** - prowizja płatna jest w dniu Automatycznego wydłużenia Okresu kredytowania	2,5%
	UWAGA: „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.	
4.	**Prowizja za gotowość** (w stosunku rocznym)	min. 2,5%
	UWAGA: 1) Prowizja za gotowość pobierana jest od różnicy pomiędzy kredytem postawionym do dyspozycji a wykorzystanym. Prowizja w stosunku rocznym liczona jest jako iloczyn prowizji dziennej za gotowość oraz liczby dni roku obrachunkowego określonej w umowie kredytowej. Prowizja za gotowość dzienna oraz w stosunku rocznym ustalana jest z dokładnością do 0,0001%. 2) Prowizji nie pobiera się od kredytów na finansowanie płatności z tytułu akredytyw i zabezpieczenie akredytyw otwartych przez Santander Bank Polska S.A..	
5.	**Prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu**	min. 5%
	UWAGA: 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 *
	UWAGA: 1) Prowizja pobierana jest jednorazowo i liczona jest od kwoty objętej aneksem / kwoty podwyższenia / kwoty prolongaty. 2) W przypadku dokonywania jednocześnie kilku zmian warunków umowy pobiera się jedną prowizję – wyższą. 3) Prowizji nie pobiera się w sytuacji: a) gdy zmiana warunków umowy wynika z ich dostosowania do przepisów prawa powszechnie obowiązujących (tzw. regulacje zewnętrzne), b) gdy zmiana umowy polega na zwiększeniu kwoty hipoteki w związku z zabezpieczeniem innego produktu kredytowego tą hipoteką.	
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: 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. 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** UWAGA: 1)naliczana jest kwartalnie od kwoty wykorzystanego kredytu wg stanu na ostatni dzień kwartału kalendarzowego. 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.	**Prowizja za niedostarczenie polisy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia kredytu** UWAGA: 1) prowizja pobierana w miesiącu stwierdzenia przez Bank jej braku, 2) prowizja pobierana za każdy rozpoczęty miesiąc od upływu terminu określonego w umowie cesji z polisy ubezpieczeniowej.	20 zł

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
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 bezobciążeniowe wyodrębnienie:	
	a) jednego lokalu / nieruchomości	100 zł
	b) więcej niż jednego lokalu / nieruchomości	500 zł
	2) zgody na bezobciążeniowe 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 w sekcji kredytów.

ROZDZIAŁ VIII
INNE OPŁATY I PROWIZJE

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
1.	**Sporządzenie na wniosek klienta potwierdzenia realizacji jednej transakcji**	30 zł
	UWAGA: 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.	
2.	**Sporządzenie historii obrotów na koncie** (za każdy rozpoczęty miesiąc)	30 zł
3.	**Sporządzenie informacji, zaświadczenia (z wyłączeniem zaświadczeń, o których mowa w rozdziale VII „Kredyty i usługi kredytowe"), 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:**	
	1) na wniosek klienta lub innego upoważnionego zleceniodawcy (z wyłączeniem wniosków, o których mowa w ppkt 2, 3)	70 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	50 zł
	UWAGA: 1) Opłatę ponosi zleceniodawca. 2) Opłaty nie pobiera się od osób, organów i instytucji zwolnionych z tej opłaty na mocy odrębnych przepisów prawa. 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.	**Sporządzenie opinii dla audytora klienta**	150 zł
5.	**Duplikat wyciągu z lokaty terminowej**	30 zł
6.	Najem kasety / skrytki sejfowej, przechowywanie depozytu rzeczowego **(opłata pobierana z góry):** UWAGA: Opłaty dotyczą umów zawartych do 31.05.2023 r. Od 1.06.2023 usługa wycofana z oferty.	
	1) miesięcznie	60 zł
	2) rocznie	600 zł
7.	**Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym** (wszystkie czynności):	
	1) z tytułu zabezpieczenia umów zawartych między posiadaczem rachunku, a Santander Bank Polska S.A.	20 zł
	2) pozostałe	50 zł
8.	**Cesja środków** (za każdą czynność)	30 zł
9.	**Wysłanie monitu**	20 zł
10	**Obsługa zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego z konta bankowego**	
	1) Przyjęcie do realizacji zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego z konta bankowego - za każde zajęcie	30 zł
	2) Realizacja zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego	60 zł
	UWAGA: 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 zlecony w placówce Santander Bank Polska S.A. (odpowiednio: przelew realizowany w systemie ELIXIR lub przelew na konto w Santander Bank Polska S.A.).	
11	**Udostępnianie środków stanowiących należność z tytułu nierozliczonych gwarantowanych transakcji sprzedaży papierów wartościowych za pośrednictwem Santander Biuro Maklerskie** (od wartości udostępnionych środków stanowiących należność)	0,2%
12	**Zastrzeżenie / odwołanie zastrzeżenia w Systemie DZ blankietów czekowych, czeków, dokumentów, rachunków i innych** (niezależnie od ilości zastrzeganych dokumentów)	20 zł

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
13.	**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**	25 zł
14.	**Elektroniczna Identyfikacja Należności**	
	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
15.	**Inne usługi nieprzewidziane w Taryfie opłat i prowizji lub szczególnie pracochłonne**	wg umowy
16.	**Wysyłka kurierska na życzenie klienta**	30 zł
17.	**Udzielenie zbiorczej informacji o rachunkach bankowych z Centralnej Informacji**	30 zł
18.	**Skup/sprzedaż walut wymienialnych**	0,3%
	UWAGA: 1) Santander Bank Polska S.A. nie prowadzi skupu / sprzedaży walut wymienialnych w bilonie oraz skupu / wymiany banknotów walut obcych zakwalifikowanych jako zniszczone. 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. 3) W przypadku jednoczesnego skupu jednej waluty wymienialnej i sprzedaży innej waluty wymienialnej prowizję pobiera się tylko raz – za skup waluty.	
19.	**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.**	
	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%
	Uwaga: 1. Prowizja naliczana jest na koniec ostatniego dnia każdego miesiąca i pobierana do końca następnego miesiąca. 2. 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. 3. Prowizja nie będzie pobierana za grudzień.	

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
20.	**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.** Uwaga: 1. Prowizja naliczana jest 31 grudnia każdego roku na koniec dnia i pobierana do końca stycznia następnego roku. 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. 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.	0,3%
21.	**Prowizja miesięczna za przechowywanie środków o wysokim saldzie na rachunkach 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**	Stawka stopy procentowej
	1) dla rachunków w PLN – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 1 mln PLN	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w PLN, ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski
	2) dla rachunków w EUR – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. EUR	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w EUR, ogłaszanej przez Europejski Bank Centralny
	3) dla rachunków w USD – prowizja pobierana 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
	4) dla rachunków w GBP – prowizja pobierana 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
	5) dla rachunków w CHF – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. CHF	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w CHF, ogłaszanej przez bank centralny Szwajcarii

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
	6) dla rachunków w CZK – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 3 mln CZK	1/12 wartości bezwzględnej ON średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Prague Interbank Offered Rate (PRIBOR) Overnight, ogłaszanej przez The Czech Financial Benchmark Facility
	7) dla rachunków w DKK – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 800 tys. DKK	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w DKK, ogłaszanej przez bank centralny Danii
	8) dla rachunków w HUF – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 40 mln HUF	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w HUF, ogłaszanej przez bank centralny Węgier
	9) dla rachunków w SEK – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 1 mln SEK	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w SEK, ogłaszanej przez bank centralny Szwecji
	10) dla rachunków w JPY – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 12 mln JPY	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w JPY, ogłaszanej przez bank centralny Japonii
	11) dla rachunków w NOK – prowizja pobierana od kwoty nadwyżki ponad 1 mln NOK	1/12 wartości bezwzględnej średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Norwegian Overnight Weighted Average (NOWA), ogłaszanej przez bank centralny Norwegii
	Uwaga: 1. Prowizja naliczana jest miesięcznie od nadwyżki łącznego średniomiesięcznego dodatniego salda na rachunkach bankowych objętych opłatą w danej walucie ponad próg wskazany dla danej waluty w tabeli powyżej. 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. 3. Prowizja jest pobierana najpóźniej w ostatnim dniu roboczym miesiąca następującego po miesiącu, którego prowizja dotyczy.	

DZIAŁ 2 PRODUKTY I USŁUGI SANTANDER BANK POLSKA S.A. C.D. ORAZ BYŁEGO KREDYT BANKU S.A. WYCOFANE Z OFERTY BANKU

Opłaty i prowizje niewymienione w dziale 2 pobierane są zgodnie z pozostałymi rozdziałami niniejszego załącznika.

I. KONTA FIRMOWE

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Biznes Pakiet MINI; Taryfa Biznes Pakiet MINIMUM (iii)	Taryfa Biznes Pakiet OPTI	Taryfa Biznes Pakiet MAXI,taryfa Biznes pakiet Maximum (iii); Rachunek EKSTRABIZNES b); taryfa Pozostali Klienci	Taryfa dla Wolnych Zawodów (v); Taryfa Biznes Pakiet Optimum (iii)	Taryfa Standardowa (i)	Pakiet EKSTRABIZNES DIRECT; EKSTRABIZNES MIKRO; Taryfa negocjowana dla Klientów byłego Kredyt Banku S.A. c)	Rachunek EKSTRABIZNES a)
	Konta	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	**Prowadzenie konta** (miesięcznie)	150 zł	150 zł[1)]	150 zł[2)]	150 zł			
	Prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN oraz rachunku bieżącego walutowego (miesięcznie)	15 zł	-	bez opłat	-	-	bez opłat	15 zł

UWAGA:
[1)] 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 1.12.2019:
- 1 konto w EUR w Taryfie Biznes Pakiet Optimum oraz
- 1 konto w PLN w Taryfie Biznes Pakiet OPTI.

[2)] Posiadacze konta firmowego w Taryfie Biznes Pakiet MAXI,Taryfie Biznes Pakiet Maximum, Rachunek EKSTRABIZNES [b)], Taryfie Pozostali Klienci, mają prawo do zwolnienia z opłaty za prowadzenie dodatkowych kont firmowych, otwartych przed 1.12.2019, 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.

2.	**Przelewy**	
	1) Przelew na konto w Santander Bank Polska S.A. [1), 2)], przelew ma konto w innym banku lub polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska [3)] – zlecony w placówce Santander Bank Polska S.A.:	100 zł
	2) Przelew zlecony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:	
	a) na rachunek własny w Santander Bank Polska S.A.	bez opłat
	b) na rachunek obcy w Santander Bank Polska S.A.	3,50 zł
	c) ELIXIR	3,50 zł
	d) Express ELIXIR 2) oraz BlueCash 2)	10 zł
	e) SORBNET	30 zł
	f) polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska [3)]	
	- SEPA	3,50 zł
	- pozostałe	30 zł
	g) realizowany w systemie Przelew24 [2)]	0,50 zł
	UWAGA: [1)] Opłaty nie pobiera się w przypadku przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokaty terminowe. [2)] Usługa niedostępna dla kont walutowych. [3)] Opłaty za czynności w obrocie dewizowym inne niż określone w niniejszej tabeli znajdują się w Rozdziale VIII „Czynności w obrocie dewizowym" Taryfy część II.	
3.	**Zlecenia stałe złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej**	

	1) Realizacja zlecenia na konto w Santander Bank Polska S.A.[1)]	bez opłat
	2) Realizacja zlecenia na konto w innym banku[1)]	3,50 zł
	UWAGA: [1)] Usługa niedostępna dla kont walutowych.	
4.	**Polecenia zapłaty**[1) 2)]	
	1) Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty	3,50 zł
	2) Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika - za każdy komunikat odmowy	3,50 zł
	3) Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony:	
	a) w Santander Bank Polska S.A.	bez opłat
	b) w innym banku	3,50 zł
	4) Realizacja odwołania niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty	2 zł
	5) Cofnięcie zgody na realizację polecenia zapłaty	5 zł
	UWAGA: [1)] Usługa niedostępna dla kont walutowych. [2)] Opłaty wymienione w pkt 1), i 2) pobierane są od odbiorcy (wierzyciela), opłaty wymienione w pkt 3), 4) 5) pobierane są od płatnika (dłużnika).	
5.	**Wpłata gotówki**	
	1) Wpłata:	

	a) otwarta realizowana w placówce Santander Bank Polska S.A.	1% min. 50 zł			
	b) zamknięta realizowana:				
	- we wrzutni on-line	0,35% min. 10 zł + VAT			
	- w Centrum Obsługi Gotówki	0,3% min. 10 zł + VAT			
	UWAGA: Prowizje za realizację wpłat zamkniętych wymienionych w podpunkcie b są pobierane w dniu realizacji wpłaty przez Santander Bank Polska S.A.				
	2) Wpłata we wpłatomacie (dotyczy wpłat w PLN):				
	a) sieci wpłatomatów Banku				
	- do 100 tys zł w miesiącu kalendarzowym	0,5%			
	- powyżej 100 tys zł w miesiącu kalendarzowym	0,8%			
	b) sieci wpłatomatów partnerskich[1)]				
	- do 100 tys zł w miesiącu kalendarzowym	0,5%			
	- powyżej 100 tys zł w miesiącu kalendarzowym	0,8%			
	UWAGA: Lista sieci partnerskich znajduje się na stronie www.santander.pl				
	3) Wpłata pocztowa zamknięta (*usługa dostępna dla umów podpisanych do 30 listopada 2025 r.)	wg umowy			
	4) Wpłata zamknięta - usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy			
6.	**Opłaty i prowizje dodatkowe:**				
	a) wpłata bilonu w walutach wymienialnych (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)	-	60%	-	60%
	b) wpłata bilonu w złotych polskich powyżej 50 sztuk(prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)	5% min. 10 zł			
	UWAGA: Prowizje wymienione w punktach 6a i 6b w przypadku zastosowania ich do wpłat zamkniętych pobierane są w kwotach powiększonych o VAT				
	c) skarbiec nocny - wydanie karty magnetycznej / klucza do skarbca	cena zakupu + 10% + VAT			

	d) wpłata zamknięta - przygotowana niezgodnie z zapisami umowy /deklaracji (np. niepoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, dokonanie wpłaty nieuporządkowanej)	50 zł + VAT
	e) wystawienie protokołu różnic we wpłacie zamkniętej UWAGA: Opłatę pobiera się po dokonaniu rozliczenia wpłaty.	30 zł + VAT
7.	**Wypłata gotówki w placówce** Santander Bank Polska S.A.	1,2% min. 100 zł
	UWAGA: 1) Opłaty i prowizje za wypłatę gotówki przy użyciu kart płatniczych określone zostały w Rozdziale V „Karty płatnicze" (dział 1).	
8.	**Niepodjęcie kwoty wypłaty awizowanej w uzgodnionym terminie** (prowizja liczona od kwoty niepodjętej)	0,3% min. 100 zł
9.	**Wypłata zamknięta - usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych*** *Prowizja pobierana jest w kwocie powiększonej o VAT	wg umowy
10.	**Czeki w obrocie krajowym**[1)]	
	1) Potwierdzenie czeku	15 zł
	2) Inkaso czeków	20 zł
	UWAGA: [1)] Usługa niedostępna dla kont walutowych.	
11.	**Wyciąg z rachunku**	

	1) eWyciąg – udostępniany w formie elektronicznej – w ramach usługi bankowości elektronicznej	bez opłat
	2) w formie komunikatu SWIFT[1]:	
	a) MT940 za jeden komunikat (stronę wyciągu)	10 zł
	b) MT941 lub MT942[2]	200 zł
	UWAGA: [1] 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. [2] 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) wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom nie posiadającym usługi bankowości elektronicznej	bez opłat
	b) wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom posiadającym usługę bankowości elektronicznej	10 zł
	c) wysyłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda	10 zł
	d) odbierany w placówce Santander Bank Polska S.A.	30 zł
	e) wysyłany listem poleconym[1]	30 zł
	UWAGA: [1] 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
	5) załącznik (dokument oryginalny) lub wtórnik – potwierdzenie pojedynczej operacji dołączane do wyciągu (za każdą pozycję na wyciągu)	1 zł

(i) Obowiązuje dla rachunków bieżących prowadzonych w tej taryfie cenowej przed dniem 1.03.2009 r. (dotyczy rachunków prowadzonych na standardowych warunkach).
(II) Obowiązuje dla kont prowadzonych w tej taryfie cenowej przed dniem 16.09.2006 r.
(iii) Obowiązuje dla rachunków bieżących prowadzonych w tej taryfie cenowej przed dniem 15.03.2010 r. Taryfa Biznes Pakiet Minimum obowiązuje dla kont, których posiadaczem są przedsiębiorcy indywidualni tj. osoby fizyczne prowadzące jednoosobowo działalność gospodarczą na własny rachunek.

a) 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.

[b)] 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.
[c)] Ma zastosowanie do rachunków, 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:
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.

II. 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.
1.	**Ubezpieczenia do kart płatniczych:**	
	1) Pakiet Ubezpieczeń Finansowych Pewne Pieniądze do kart Visa Business Debit 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.	
2.	**Ubezpieczenie Biznes Gwarant** (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):	
	a) kredyty o okresie kredytowania do 36 miesięcy - opłata jednorazowa	Okres trwania kredytu (liczba dni) / 365* Opłata roczna gdzie: Opłata roczna = Suma iloczynów Podstaw naliczenia składki ubezpieczeniowej [1)] i Wskaźników składki ubezpieczeniowej [2)]
	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 gdzie: Opłata roczna = Suma iloczynów Podstaw naliczenia składki ubezpieczeniowej [1)] i Wskaźników składki ubezpieczeniowej [2)]
	- 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 [1)] i Wskaźników składki ubezpieczeniowej [2)]

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
	2) Kredyty w rachunku bieżącym - opłata jednorazowa	Okres trwania kredytu (liczba dni) / 365 * Opłata roczna gdzie: Opłata roczna = Suma iloczynów Podstaw naliczenia składki ubezpieczeniowej [3] i Wskaźników składki ubezpieczeniowej [4]
	[1] 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, Pobyt w szpitalu.	Rata kapitałowa przypadająca na dzień naliczania opłaty za Ubezpieczenie Biznes Gwarant zgodna z pierwszym harmonogramem spłat
	[2] 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%
	[3] 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, Pobyt w szpitalu.	Postawiona do dyspozycji kwota kredytu wynikająca z Umowy kredytu bez uwzględnienia kwoty opłaty za udostępnienie ubezpieczenia
	[4] 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.	**Ubezpieczenie Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie** (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

III. 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.	**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)	1,5%
2.	**Prowizja za gotowość**	
	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%
	UWAGA: 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.	**Prowizja za zaangażowanie** UWAGA: 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 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	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%
	UWAGA: Prowizja naliczana codziennie od niewykorzystanej kwoty Kredytu, staje się wymagalna i płatna w ostatnim dniu m-ca kalendarzowego. - 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. Prowizja za zaangażowanie (Kp): $Kp = k * (1 - w) * p * d$ gdzie: k - kwota przyznanego limitu w - wskaźnik miesięcznego wykorzystania limitu, liczony według wzoru: $w = \frac{\text{odsetki naliczone na koniec danego miesiąca (od kwoty wykorzystanego limitu)}}{\text{odsetki za dany miesiąc (liczone od pełnej kwoty limitu)}}$ p - stawka prowizji $d = \frac{\text{liczba dni kredytowania w danym miesiącu}}{\text{faktyczna liczba dni w danym miesiącu}}$	

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
4.	**Prowizja za administrowanie limitem / kredytem** 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 MŚP na pełnej księgowości oraz kredyt inwestycyjny, „Inwestycja z Unią Europejską", kredyt termomodernizacyjny / remontowy, kredyt inwestycyjny, „Wspólnota Mieszkaniowa", kredyt technologiczny dla klientów MSP	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

IV. INNE OPŁATY I PROWIZJE

Dotyczy wycofanych z oferty produktów i usług byłego Kredyt Banku S.A.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
1.	**Identyfikacja pojedynczej transakcji KB Collect (SPM)** – opłata uzależniona od liczby transakcji wpływających w ciągu miesiąca na rachunek o określonym identyfikatorze	
	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

DZIAŁ 2 C.D. PRODUKTY I USŁUGI WYDANE W RAMACH DZIAŁALNOŚCI PRZEJĘTEJ PRZEZ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W DNIU 9.11.2018 R. WYCOFANE Z OFERTY BANKU

Opłaty i prowizje niewymienione w dziale 2 C.D. pobierane są zgodnie z pozostałymi rozdziałami niniejszego załącznika.

ROZDZIAŁ I.
PAKIETY I KONTA

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Pakiet Net Biznes	Pakiet S	Pakiet Firma Plus	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.	9.
1.	**Prowadzenie rachunku głównego w PLN**	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	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	-	-	9,99 zł	30 zł	30 zł	-	-
	Prowadzenie każdego kolejnego rachunku w PLN lub w pozostałych walutach	10 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	-	-
	Prowadzenie rachunku bieżącego przeznaczonego do obsługi dotacji/dopłat*	10 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	-	-
	Prowadzenie rachunku VAT	bez opłat						

*Rachunek przeznaczony wyłącznie do przechowywania środków pochodzących z dotacji przyznanej z budżetu państwa na określone cele / środków pochodzących z programów finansowych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej i dokonywania rozliczeń z wykorzystaniem tych środków.

Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm – część II
Załącznik – Produkty i usługi dla przedsiębiorstw i korporacji wycofane z oferty Banku

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Pakiet Net Biznes	Pakiet S	Pakiet Firma Plus	Pakiet Firma	Pakiet Pozostałe Pakiety	Konto Oszczędna Firma	Konto Firma z przyszłością 200/350/700/1000
2.	**Pakiet Assistance dla posiadacza rachunku**	bez opłat	-	-	-	-	-	-
3.	**db Inwestuj w Przyszłość Pasja Oszczędzania II**	-	-	-	-	-	-	bez opłat
4.	**Przelewy**							
	1) Przelew zlecony w placówce Santander Bank Polska S.A.:							
	a) na konto w Santander Bank Polska S.A[1) 2)] oraz na konto w innym banku realizowany w systemie ELIXIR	25 zł						50 zł/bez opłat[3)]
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie SORBNET	40 zł						50 zł
	c) polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska[5)]:							
	- SEPA	25 zł						50 zł
	- pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)	40 zł						50 zł
	2) Przelew zlecony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:							
	a) na konto w Santander Bank Polska S.A	bez opłat					15 zł[4)]	
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie:							
	- ELIXIR	bez opłat		2 zł/bez opłaty[3)]	2 zł/1,5 zł[3)]		15 zł	15 zł/bez opłat[3)]
	- Express ELIXIR [2)]oraz BlueCash[2)]	10 zł						
	- SORBNET	20 zł						
	c) polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska[5)]:							
	- SEPA	bez opłaty		2 zł			15 zł	
	- pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)	20 zł						
	d) realizowany w systemie Przelew24[2)]	0,50 zł						

UWAGA:
1) Opłaty nie pobiera się w przypadku przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokaty terminowe
2) Usługa niedostępna dla kont walutowych.
3) Dotyczy przelewów na rachunki ZUS i organów podatkowych.
4) Pierwszy przelew w miesiącu jest realizowany bez opłaty
5) Opłaty za czynności w obrocie dewizowym inne niż określone w niniejszej tabeli znajdują się w Rozdziale III „Czynności w obrocie dewizowym" (dział 2 C.D.).

Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm – część II
Załącznik – Produkty i usługi dla przedsiębiorstw i korporacji wycofane z oferty Banku

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Pakiet Net Biznes	Pakiet S	Pakiet Firma Plus	Pakiet Firma	Pakiet Pozostałe Pakiety	Konto Oszczędna Firma	Konto Firma z przyszłością 200/350/700/1000
5.	**Zlecenia stałe złożone w placówce Santander Bank Polska S.A.**							
	1) Realizacja zlecenia na konto w Santander Bank Polska S.A	bez opłat						
	2) Realizacja zlecenia na konto w innym banku[1)]	6 zł					15 zł	15 zł
	UWAGA: [1)] Usługa niedostępna dla kont walutowych.							
6.	**Zlecenia stałe złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej**							
	1) Realizacja zlecenia na konto w Santander Bank Polska S.A	bez opłat						
	2) Realizacja zlecenia na konto w innym banku[1)]	bez opłat		1 zł			15 zł	15 zł
	UWAGA: [1)] Usługa niedostępna dla kont walutowych.							
7.	**Definiowanie lub zmiana zlecenia stałego realizowane w placówce Santander Bank Polska S.A**	bez opłat					15 zł	10 zł
8.	**Polecenia zapłaty**[1) 2)]							
	1) Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty	bez opłat	1,50 zł					2 zł
	2) Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika - za każdy komunikat odmowy	bez opłat						2 zł
	3) Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony:							
	a) w Santander Bank Polska S.A.	bez opłat					15 zł	bez opłat
	b) w innym banku	bez opłat					15 zł	2 zł
	4) Realizacja odwołania niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty	3 zł					15 zł	2 zł
	UWAGA: [1)] Usługa niedostępna dla kont walutowych. [2)] Opłaty wymienione w pkt 1) i 2) pobierane są od odbiorcy (wierzyciela), opłaty wymienione w pkt 3), 4) pobierane są od płatnika (dłużnika).							
9.	**Czeki w obrocie krajowym**[1)]							
	1) Potwierdzenie czeku	10 zł					-	-
	2) Inkaso czeków	20 zł					-	-
UWAGA: [1)] Usługa niedostępna dla kont walutowych.								

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Pakiet Net Biznes	Pakiet S	Pakiet Firma Plus	Pakiet Firma	Pakiet Pozostałe Pakiety	Konto Oszczędna Firma	Konto Firma z przyszłością 200/350/700/1000
10.	**Wyciąg z rachunku**							
	1) eWyciąg – udostępniany w formie elektronicznej w ramach usługi bankowości elektronicznej	bez opłat						
	2) Wyciąg papierowy odbierany w placówce Santander Bank Polska S.A	10 zł	4 zł				bez opłat	bez opłat
	3) Wyciąg z rachunku wysyłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda	10 zł	4 zł				bez opłat	bez opłat
	4) Wyciąg z rachunku wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej	10 zł	bez opłat					
	5) w formie komunikatu SWIFT[1]:							
	a) MT940 za jeden komunikat (stronę wyciągu)	10 zł						
	b) MT941 lub MT942[2]	200 zł						
	UWAGA: [1] 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. [2] 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.							
	6) duplikat wyciągu	30 zł						

ROZDZIAŁ II

OBRÓT GOTÓWKOWY

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Pakiet Net Biznes	Pakiet S	Pakiet Firma Plus	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.	9.
1.	**Wpłata gotówki na konto w Santander**							
	1. Wpłata otwarta, realizowana przez posiadacza konta albo w imieniu własnym wpłacającego niebędącego posiadaczem konta** w placówce Santander Bank Polska S.A	0,75% min. 50 zł *	0,75% min. 50 zł	0,75% min. 50 zł			bez opłat	0,75% min. 50 zł
	UWAGA: * Pierwsze 5 wpłat realizowanych przez posiadacza konta w miesiącu na konto główne prowadzone w Pakiecie Net Biznes w PLN – 0,00 zł ** 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							
	- do 50 tys zł w miesiącu kalendarzowym	bez opłat					-	bez opłat
	- powyżej 50 tys zł w miesiącu kalendarzowym	0,3%					-	0,3%
	b)sieci wpłatomatów partnerskich [1].							
	- do 50 tys zł w miesiącu kalendarzowym	bez opłat					-	bez opłat
	- powyżej 50 tys zł w miesiącu kalendarzowym[2]	0,3%					-	0,3%
	UWAGA [1] Lista partnerów znajduje się na stronie www.santander.pl [2]Dotyczy wpłat wszystkimi firmowymi kartami debetowymi wydanymi do rachunków Posiadacza							

Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm – część II
Załącznik – Produkty i usługi dla przedsiębiorstw i korporacji wycofane z oferty Banku

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Pakiet Net Biznes	Pakiet S	Pakiet Firma Plus	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.	9.
	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						
	b) w Centrum Obsługi Gotówki – wpłaty w PLN i w walutach obcych	0,3% min. 10 zł +VAT						
	c) wpłata pocztowa zamknięta (*usługa dostępna dla umów podpisanych do 30 listopada 2025 r.)	wg umowy						
	d) usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy						
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 powyżej 50 sztuk (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)	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. Skarbiec nocny – wydanie karty magnetycznej/ klucza do skarbca	cena zakupu +10% + VAT						
	4. Wpłata zamknięta przygotowana niezgodnie z zapisami umowy/ deklaracji (np. niepoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, wpłata nieuporządkowana)	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	0,75% min. 50 zł	0,75% min. 50 zł	
	*Pierwsze 5 wypłat w miesiącu z konta głównego prowadzonego w Pakiecie Net Biznes0 w PLN – 0,00 zł UWAGA: W przypadku wypłat zamkniętych prowizja pobierana jest w kwocie powiększonej o VAT.							
	2. W bankomacie, autoryzowana kodem BLIK							

	a) w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.	Bez opłat
	b) w bankomatach poza siecią Santander Bank Polska S.A	Bez opłat
	3. Niepodjęcie kwoty wypłaty awizowanej w uzgodnionym terminie (prowizja liczona od kwoty niepodjętej)	0,3% min. 100 zł
	4. Wypłata zamknięta – usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych*	wg umowy
4.	**Skup/sprzedaż walut wymienialnych**	0,3%
	UWAGA: 1) Santander Bank Polska S.A. nie prowadzi skupu / sprzedaży walut wymienialnych w bilonie oraz skupu / wymiany banknotów walut obcych zakwalifikowanych jako zniszczone. 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 zakupem i wypłatach związanych z odkupieniem jednostek uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Santander. 3) W przypadku jednoczesnego skupu jednej waluty wymienialnej i sprzedaży innej waluty wymienialnej 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 niniejszym Rozdziale znajdują się w Rozdziale I „Pakiety i Konta" (dział 2 C.D.)

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Pakiet NET Biznes	Pakiet S	Pakiet Firma Plus	Pakiet Firma	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.	9.
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						
	– pozostałe	bez opłat		30,00 zł			bez opłat	5 zł
	b) pozostałe polecenia wypłaty przychodzące:							
	– w EUR z krajów EOG innych niż Polska	bez opłat						
	- pozostałe	bez opłat		30,00 zł			bez opłat	10 zł
	UWAGA: 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				10 zł
	- pozostałe	0,20%, min. 30,00 zł maks. 250 zł		0,20%, min. 30,00 zł maks. 250,00 zł				0,25% min 25 zł maks. 200 zł
	b) złożone w placówce Santander Bank Polska S.A.							
	- SEPA	0,35%, min. 60,00 zł maks. 300,00 zł						
	- pozostałe	0,30%, min. 50,00 zł maks. 250,00 zł						0,35% min. 60 zł maks. 300 zł
	3) Opłaty i prowizje dodatkowe do poleceń wypłaty wychodzących:							
	a) wysłanie polecenia wypłaty w trybie:							
	- pilnym – zlecenia złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	bez opłat						0,1% min 5 zł maks. 100 zł

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Pakiet NET Biznes	Pakiet S	Pakiet Firma Plus	Pakiet Firma	Pozostałe Pakiety	Konto Oszczędna Firma	Konto Firma z przyszłością 200/350/700/1000
	- ekspresowym – w tym polecenie wypłaty TARGET - zlecenie złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	50,00 zł						0,2% min 10 zł, maks. 180 zł
	-ekspresowym - w tym polecenie wypłaty Target – zlecenie złożone w placówce Santander Bank Polska S.A.	50,00 zł						0,3% min. 20 zł maks. 180 zł
	b) zryczałtowana opłata, gdy koszty banków trzecich ponosi płatnik (zleceniodawca) – opcja kosztowa OUR	65,00 zł						95 zł
	4) Elektroniczne potwierdzenie polecenia wypłaty:							
	a) zawarcie i aktywacja umowy	20,00 zł						
	b) potwierdzenie polecenia wypłaty (za sztukę)	3,00 zł						
	5) Wydanie kopii polecenia wypłaty – komunikatu SWIFT (za każdy komunikat)	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						
	b) w przypadku braku w Umowie MT101 zapisów dotyczących prowizji za realizację komunikatów MT101:							
	- przelew ELIXIR oraz polecenie wypłaty SEPA w EUR do krajów EOG innych niż Polska	6,00 zł						
	- przelew SORBNET oraz polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska inne niż SEPA	5,00 zł						
	- polecenia wypłaty z wyłączeniem poleceń wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska	Zgodnie ze stawkami wskazanymi w niniejszym rozdziale dla poleceń wypłaty						
	7) Czynności niestandardowe dotyczące poleceń wypłaty - zlecenie potwierdzenia uznania konta odbiorcy poleceniem wypłaty wysłanym z Santander Bank Polska S.A., zmiany szczegółów polecenia wypłaty wysłanego z Santander Bank Polska S.A anulowania polecenia wypłaty wysłanego z Santander Bank Polska S.A	100 zł						
	UWAGA: Opłata pobierana jest bez względu na skuteczność wykonania dyspozycji przez inne banki							
	8) Odwołanie polecenia wypłaty wychodzącego nie wysłanego z Santander Bank Polska S.A.	20,00 zł						25,00 zł
	9) Zwrot polecenia wypłaty wysłanego z Santander Bank Polska S.A. wykonany przez bank trzeci	100 zł						

ROZDZIAŁ IV
POZOSTAŁE PROWIZJE I OPŁATY

Lp.	Rodzaj czynności/usługi	Opłata
1.	2.	3.
1	**Związane z obsługą rachunku**	
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	20,00 zł
1.5	Sporządzenie na wniosek klienta potwierdzenia realizacji jednej transakcji UWAGA: 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.	30,00 zł
1.6	Sporządzenie historii obrotów na rachunku bankowym (za każdy rozpoczęty miesiąc)	30,00 zł
1.7	Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku lub stanu rachunku	20,00 zł + 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) UWAGA: Dodatkowo za przelew środków na rachunek wskazany przez organ egzekucyjny pobierana jest opłata w wysokości jak za przelew zlecony 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
2	**Inne**	
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	Wysłanie 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 + 50,00% za lata ubiegłe

2.4	Przedstawienie weksla do inkasa	ustalana indywidualnie
2.5	Realizacja płatności z tytułu inkasa weksla	50,00 zł
2.6	Zgłoszenie weksla do protestu w razie niezapłacenia weksla	ustalana indywidualnie
3	**Inne usługi nieprzewidziane w Taryfie opłat i prowizji lub szczególnie pracochłonne**	wg umowy
4	**Elektroniczna Identyfikacja Należności - realizacja płatności w ramach usługi** UWAGA: Opłata pobierana do piątego dnia roboczego następnego miesiąca	wg umowy