

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

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

Zmieniona taryfa zacznie obowiązywać od dnia 12.11.2018 r. pod warunkiem zarejestrowania podziału Deutsche Bank Polska S.A. przez właściwy sąd w dniu 9.11.2018 r. W przypadku zmiany terminu rejestracji, o którym mowa powyżej, termin wejścia w życie zmian ulegnie przesunięciu, o czym Bank poinformuje Klienta poprzez umieszczenie informacji na stronie internetowej www.deutschebank.pl.

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
ROZDZIAŁ II KONTA FIRMOWE.....	5
ROZDZIAŁ III RACHUNKI POWIERNICZE.....	8
ROZDZIAŁ IV LOKATY TERMINOWE.....	8
ROZDZIAŁ V OBRÓT GOTÓWKOWY.....	9
ROZDZIAŁ VI USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ.....	10
ROZDZIAŁ VII KARTY PŁATNICZE.....	12
ROZDZIAŁ VIII INNE INSTRUMENTY PŁATNICZE.....	15
ROZDZIAŁ IX CZYNNOŚCI W OBROTCIE DEWIZOWYM.....	15
ROZDZIAŁ X TRANSAKCJE HANDLOWE.....	17
ROZDZIAŁ XI KREDYTY I USŁUGI KREDYTOWE.....	19
ROZDZIAŁ XII INNE OPŁATY I PROWIZJE.....	21
ZAŁĄCZNIK NR 1 PRODUKTY I USŁUGI SANTANDER BANK POLSKA S.A. DLA MAŁYCH I ŚREDNICH FIRM WYCOFANE Z OFERTY BANKU.....	23
ZAŁĄCZNIK NR 2 PRODUKTY I USŁUGI BYŁEGO KREDYT BANKU S.A. DLA MAŁYCH I ŚREDNICH FIRM WYCOFANE Z OFERTY BANKU.....	37
ZAŁĄCZNIK NR 3 PRODUKTY I USŁUGI WYDAWANE W RAMACH DZIAŁALNOŚCI PRZEJĘTEJ PRZEZ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W DNIU 9.11.2018 R.....	51

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

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

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

- 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 wierzycelności eksportowych (forfaiting) - przeliczanych po kursie średnim NBP z dnia realizacji płatności,
- realizacją w walucie wymiennej inkasa, akredytywy oraz gwarancji awizowanych wystawionych przez inny bank na rzecz klienta Santander Bank Polska S.A.- przeliczanych po kursie kupna / sprzedaży dla dewiz Santander Bank Polska S.A.

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

3. W przypadku kosztów banków zagranicznych wyrażonych w innej walucie niż waluta, w której zostaną pobrane, przeliczenie następuje wg kursu średniego NBP, obowiązującego w dniu pobrania kosztów, z wyjątkiem kosztów operacji związanych z realizacją w walucie wymiennej inkasa, akredytyw oraz gwarancji awizowanych, pośrednich, potwierdzonych – przeliczanych po kursie sprzedaży dla dewiz Santander Bank Polska S.A..

4. Opłaty i prowizje pobierane są:

- a) w dniu złożenia lub wykonania dyspozycji lub
- b) cyklicznie ostatniego dnia roboczego Banku (dzień roboczy Banku to dzień niebędący dniem ustawowo wolnym od pracy ani sobotą) 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,M,L,XL, która pobierana jest do 15 dnia następnego miesiąca.
- opłat pobieranych sumarycznie (zbiorczo), liczonych wg stawki z dnia pobrania opłaty, tj.:
 - opłaty za realizację transakcji na rachunku rozliczeniowym (przelewy, polecenia zapłaty z wyłączeniem prowizji za złożenie: dyspozycji cofnięcia zgody na realizację, odwołania niewykonanego, lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty – złożone w placówce Santander Bank Polska S.A., które są pobierane zgodnie z ppkt a), 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 danego miesiąca z uwzględnieniem, że dniem roboczym Banku jest w tym przypadku również sobota,
 - opłaty za wyciągi w formie papierowej i potwierdzenia operacji (wtórniki/ załączniki) dołączane do tych wyciągów – wygenerowane w okresie od ostatniego dnia roboczego Banku poprzedniego miesiąca kalendarzowego do dnia poprzedzającego ostatni dzień roboczy Banku bieżącego miesiąca kalendarzowego (w przypadku tej opłaty za dzień roboczy Banku uznawana jest również sobota),
 - opłata dodatkowa za przelew SORBNET o wartości poniżej 1 mln zł i opłaty za wyciągi w formie komunikatów SWIFT– zrealizowane/ wygenerowane w okresie od ostatniego dnia roboczego Banku poprzedniego miesiąca kalendarzowego do przedostatniego dnia roboczego Banku bieżącego miesiąca kalendarzowego łącznie.

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

- c) w innych terminach, wskazanych w niniejszej Taryfie opłat i prowizji przy poszczególnych opłatach i prowizjach lub w umowach zawartych pomiędzy klientem, a Santander Bank Polska S.A.;
- d) dla wszystkich kart płatniczych wydanych dla pakietów wskazanych w załączniku nr 3: opłata za obsługę karty pobierana jest 15 dnia miesiąca.

Opłaty lub prowizje pobierane cyklicznie w przypadku rozwiązania umowy, której dotyczy, pobierane są w ostatnim dniu obowiązywania tej umowy. Dotyczy to także przypadku, w którym opłata lub prowizja pobierana jest z innego rachunku klienta.

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

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 niniejszej Taryfie opłat i prowizji pobiera się:

- a) opłaty i prowizje pobrane przez banki pośredniczące przy wykonaniu zlecenia,
- b) opłaty i prowizje telekomunikacyjne i pocztowe w obrocie krajowym i zagranicznym.

9. Opłaty i prowizje za czynności bankowe nie są pobierane od:

- a) operacji związanych ze spłatą wierzytelności Santander Bank Polska S.A. lub jego spółek zależnych, bez względu na ich formę, z wyjątkiem spłat kredytu rewolwingowego i kredytu w rachunku bieżącym,
- b) wpłat gotówki na rachunki w KBC Securities N.V.,
- c) wpłat bilonu w walutach wymiennalnych z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji,
- d) wpłat gotówki dokonywanych przez klienta Santander Bank Polska S.A. z tytułu zapłaty podatku od czynności cywilnoprawnych, jeżeli zapłata podatku jest związana z usługami świadczonymi przez Santander Bank Polska S.A.,
- e) wpłat gotówki wiążących się z zamknięciem rachunku rozliczeniowego.

10. Opłaty i prowizje dotyczące rachunków rozliczeniowych, wymienione w rozdziałach nie zawierających podziału na taryfy cenowe, obowiązują dla rachunków prowadzonych we wszystkich rodzajach taryf cenowych.

11. Konto bieżące funkcjonujące na indywidualnie ustalonych warunkach jest to konto, którego oprocentowanie jest inne niż standardowe lub za obsługę którego pobierane są opłaty i prowizje w innej wysokości lub w inny sposób niż określono w niniejszej Taryfie opłat i prowizji (dotyczy opłat i prowizji, wskazanych w pkt 4. ppkt b). Spośród wszystkich kont klienta prowadzonych w złotych polskich funkcjonujących na indywidualnie ustalonych warunkach kontem pierwszym jest to konto, dla którego ustalono wysokość opłaty za prowadzenie na poziomie najbardziej zbliżonym do opłaty podstawowej (konto o najmniejszej uldze).

12. Dla potrzeb niniejszej Taryfy opłat i prowizji wartość średniego salda na koncie oblicza się jako sumę sald na koniec każdego dnia na danym koncie w okresie od ostatniego dnia poprzedniego miesiąca kalendarzowego do przedostatniego dnia bieżącego miesiąca kalendarzowego łącznie (dotyczy opłat, o których mowa w pkt 4. ppkt b), podzielona przez odpowiednią ilość dni. 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 z ostatniego dnia 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. O ile w poszczególnych rozdziałach niniejszej Taryfy opłat i prowizji lub innych regulacjach nie określono inaczej, opłaty i prowizje obowiązujące w placówkach Santander Bank Polska S.A. dotyczą również czynności bankowych dla firm realizowanych w placówkach partnerskich Santander Bank Polska S.A..

16. Bank w okresie obowiązywania umowy zastrzega sobie prawo dokonywania wszelkich zmian w Taryfie, w szczególności wysokości opłat i prowizji. Zmiana wysokości opłat i prowizji uzależniona jest od zmiany przynajmniej jednego z następujących czynników:

- a) stopnia pracochłonności oraz zakresu i formy realizacji określonych czynności / usług,
- b) instrumentów finansowych rynku pieniężnego i kapitałowego: stopy 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.

Ponadto w okresie obowiązywania umowy Bank zastrzega sobie prawo wprowadzenia nowych opłat i prowizji.

17. 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 *****
	Konta:	w złotych polskich	w złotych polskich	w walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
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⁾	150 zł (opłata dotyczy pierwszego konta w PLN funkcjonującego na indywidualnie ustalonych warunkach)
	Prowadzenie konta (konto dodatkowe; opłata miesięczna)	25 zł	0 zł ⁴⁾				60 zł (opłata dotyczy każdego innego konta prowadzonego w tej taryfie)
<p>UWAGA:</p> <p>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.</p> <p>²⁾ Dopuszczalne jest otwarcie tylko jednego konta podstawowego.</p> <p>³⁾ Posiadacze podstawowego konta Konto Firmowe Godne Polecenia mają prawo do zwolnienia z opłaty miesięcznej za prowadzenie jednego dodatkowego konta w Taryfie Biznes Pakiet Optimum w jednej ze wskazanych walut: EUR, USD, GBP. Prowadzenie każdego kolejnego konta w którejkolwiek ze wskazanych walut podlega opłatom zgodnie z Taryfą Biznes Pakiet Optimum. Likwidacja podstawowego konta w PLN również powoduje pobieranie opłat za konto walutowe zgodnie z Taryfą Biznes Pakiet Optimum.</p> <p>⁴⁾ Posiadacze podstawowego konta Konto Firmowe Godne Polecenia Premium mają prawo do zwolnienia z opłaty miesięcznej za prowadzenie wszystkich dodatkowych kont w Taryfie Biznes Pakiet Optimum we wskazanych walutach: EUR, USD, GBP, CHF, NOK, SEK, DKK, CZK oraz do zwolnienia z opłaty miesięcznej za prowadzenie wszystkich dodatkowych kont w PLN. W przypadku waluty NOK, SEK, DKK, CZK, otwarcie konta jest uzależnione od pozytywnej decyzji Banku. Likwidacja podstawowego konta w PLN powoduje pobieranie opłat za dodatkowe konta zgodnie z taryfą Biznes Pakiet Optimum. W przypadku kont dodatkowych w PLN zamknięcie konta podstawowego jest równoznaczne z decyzją o zmianie taryfy, w której prowadzone jest konto na taryfę dla konta dodatkowego Konto Firmowe Godne Polecenia.</p> <p>⁵⁾ Oferta skierowana do podmiotów niebędących jednostkami sektora finansów publicznych i rozumieniu przepisów o finansach publicznych i nie działających w celu osiągnięcia zysku. Mogą to być wyłącznie osoby prawne lub jednostki nie posiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, utworzone na podstawie przepisów ustaw, w tym fundacje i stowarzyszenia, z wyłączeniem:</p> <ol style="list-style-type: none"> partii politycznych; fundacji utworzonych przez partie polityczne. 							
2.	Przelewy						
	1) Przelew złożony w placówce Santander Bank Polska S.A.:						
	a) na konto w Santander Bank Polska S.A. ¹⁾ oraz na konto w innym banku realizowany w systemie ELIXIR ²⁾	12zł	12 zł	bez opłat	12 zł	12zł	12 zł
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie SORBNET ²⁾	20 zł	20 zł	-	20 zł	20 zł	20 zł
	c) opłata dodatkowa za przelew realizowany w systemie SORBNET o wartości poniżej 1 mln zł	40 zł	40 zł	-	40 zł	40 zł	40 zł

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

	2) Przelew złożony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:						
	a) na konto w Santander Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie						
	- ELIXIR ²⁾	bez opłat ^{3) 4) 5)/1 zł}	bez opłat ^{3) 5) 6)/1 zł}	-	1 zł	bez opłat	2 zł
	- Express ELIXIR ²⁾	8 zł	8 zł	-	8 zł	8 zł	10 zł
	- BlueCash ²⁾	8 zł	8 zł	-	8 zł	8 zł	10 zł
	- SORBNET ²⁾	15 zł	15 zł	-	15 zł	15 zł	15 zł
	c) opłata dodatkowa za przelew w systemie SORBNET o wartości poniżej 1 mln zł	20 zł	20 zł	-	20 zł	20 zł	20 zł
	d) realizowany w systemie Przelew24 ²⁾	0,50 zł	0,50 zł	-	0,50 zł	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 15 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.						
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	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) Realizacja zlecenia na konto w innym banku ¹⁾	3 zł	3 zł	-	3 zł	3 zł	3 zł
	UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych.						
4.	Definiowanie, zmiana, usunięcie zlecenia stałego realizowane w placówce Santander Bank Polska S.A.	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł
5.	Polecenia zapłaty ^{1) 2)}						
	1) Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty	2 zł	2 zł	-	2 zł	2 zł	2 zł
	2) Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika - za każdy komunikat odmowy	2 zł	2 zł	-	2 zł	2 zł	2 zł
	3) Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony:						
	a) w Santander Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	-	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) w innym banku	2 zł	2 zł	-	2 zł	2 zł	2 zł

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

	4) Odwołanie niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty	2 zł	2 zł	-	2 zł	2 zł	2 zł
	5) Cofnięcie zgody na realizację polecenia zapłaty	5 zł	5 zł	-	5 zł	5 zł	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) i 5) pobierane są od płatnika (dłużnika).							
6.	Wpłaty i wypłaty gotówki	Zgodnie z Rozdziałem V	Zgodnie z Rozdziałem V	Zgodnie z Rozdziałem V	Zgodnie z Rozdziałem V	Zgodnie z Rozdziałem V	Zgodnie z Rozdziałem V
7.	Czeki w obrocie krajowym ¹⁾						
	1) Zamówienie blankietów czekowych (za jeden blankiet) ²⁾	1 zł	1 zł	-	1 zł	1 zł	1 zł
	2) Wysłanie blankietów czekowych pocztą ²⁾	6 zł	6 zł	-	6 zł	6 zł	6 zł
	3) Potwierdzenie czeku	15 zł	15 zł	-	15 zł	15 zł	15 zł
	4) Inkaso czeków	20 zł	20 zł	-	20 zł	20 zł	20 zł
UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych. ²⁾ Opłata za zamówienie blankietów czekowych i wysłanie zamówionych blankietów pocztą pobierana jest w momencie przyjęcia zamówienia.							
8.	Wyciąg z rachunku						
	1) eWyciąg – udostępniany w formie elektronicznej – w ramach usługi bankowości elektronicznej	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) w formie komunikatu SWIFT ¹⁾ :						
	a) MT940 za jeden komunikat (stronę wyciągu)	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
	b) MT941 lub MT942 ²⁾	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	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	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom posiadającym usługę bankowości elektronicznej	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
	c) wysyłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
	d) odbierany w placówce Santander Bank Polska S.A.	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
	e) wysyłany listem poleconym ¹⁾	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	10 zł

	UWAGA: 1) Opłata za wyciąg wysyłany listem poleconym dotyczy kont, dla których ta forma otrzymywania wyciągów stosowana była przed 16.09.2006r. Od dnia 16.09.2006r. usługa nie jest dostępna.						
	4) duplikat wyciągu	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
	5) załącznik (dokument oryginalny) lub wtórnik – potwierdzenie pojedynczej operacji dołączane do wyciągu (za każdą pozycję na wyciągu)	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
9.	Zmiana taryfy cenowej w jakiej konto jest prowadzone UWAGA: Opłata pobierana raz w miesiącu za wszystkie konta, na których dokonano zmiany taryfy w danym miesiącu.	150 zł*	150 zł*	150 zł	150 zł	150 zł	bez opłat
* Nie dotyczy konwersji pomiędzy kontami: Kontem Godnym Polecenia a Kontem Godnym Polecenia Premium. Dotyczy rachunków podstawowych i dodatkowych.							

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

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

ROZDZIAŁ III RACHUNKI POWIERNICZE

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
1.	Prowadzenie rachunku powierniczego	wg umowy

ROZDZIAŁ IV LOKATY TERMINOWE

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
1.	Prowadzenie rachunku lokaty	bez opłat
2.	Wpłata gotówki na rachunek lokaty	bez opłat
3.	Wpłata bilonu w walutach wymiennalnych	Zgodnie z Rozdziałem V, pkt 2. ppkt 1.
4.	Wpłata bilonu w złotych polskich powyżej 50 sztuk	Zgodnie z Rozdziałem V, pkt 2. ppkt 2.
5.	Wypłata gotówki z rachunku lokaty walutowej	0,25% min. 7 zł
6.	Złożenie dyspozycji przelewu środków z rachunku lokaty na rachunek prowadzony w innym banku (dotyczy zadysponowania odsetkami lub kapitałem w terminach udostępniania odsetek lub z upływem okresu umownego)	7 zł
7.	Przelew środków pochodzących z likwidacji rachunku lokaty przed upływem okresu umownego na rachunek prowadzony w innym banku	7 zł
8.	Wyciąg z rachunku lokaty	bez opłat

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
9.	Duplikat wyciągu	5 zł

ROZDZIAŁ V 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 *****
	Konta:	w złotych polskich	w złotych polskich	w walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Wpłata gotówki na konto w Santander Bank Polska S.A.:						
	1. Wpłata otwarta, realizowana przez posiadacza konta w placówce Santander Bank Polska S.A.	0,65% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	bez opłat	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	2. Wpłata otwarta, realizowana w placówce Santander Bank Polska S.A. w imieniu własnym wpłacającego, nie będącego posiadaczem konta*	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	*UWAGA: Opłata nie dotyczy wpłat na: a) konta klientów indywidualnych: oszczędnościowe, lokatę terminową, oraz na Konto Wealth Management i Konto Private Banking, b) konta wymienione w rozdziałach III, IV oraz konta depozytowe papierów wartościowych.						
	3. Wpłata we wpłatomacie sieci Santander Bank Polska S.A. (dotyczy wpłat w PLN)	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	4. Wpłata zamknięta: UWAGA: Prowizje za realizację wpłat zamkniętych wymienionych w podpunktach a, b, c są pobierane w dniu realizacji wpłaty przez Santander Bank Polska S.A..						
	a) w kasie placówki sieci Santander Bank Polska S.A.	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	bez opłat	0,25% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	b) w skarbcu nocnym sieci Santander Bank Polska S.A.	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	bez opłat	0,20% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł
	c) w Centrum Obsługi Gotówki	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	bez opłat	0,15% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł
	d) wpłata pocztowa zamknięta	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
	e) usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
2.	Opłaty i prowizje dodatkowe dotyczące wpłat gotówki:						
	1. Wpłata bilonu w walutach wymiennalnych	-	-	60%	-	-	60%

	2. Wpłata bilonu w złotych polskich powyżej 50 sztuk (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	2,5% min. 10 zł	5% min. 10 zł
	3. Skarbiec nocny – wydanie karty magnetycznej/ klucza do skarbca	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%
	4. Wpłata zamknięta przygotowana niezgodnie z zapisami umowy/ deklaracji (np. niepoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, wpłata nieuporządkowana)	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
3.	Wypłata gotówki						
	1. Wypłata gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A.	0,65% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	2. Niepodjęcie kwoty wypłaty awizowanej w uzgodnionym terminie (od kwoty nie podjętej)	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł
	3. Wpłata zamknięta – usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy

ROZDZIAŁ VI

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
	UWAGA: Wysłanie pierwszych 5-ciu smsKodów w danym miesiącu jest bezpłatne.	
	5) Wysłanie informacji w formie komunikatu sms w ramach usługi sms (za jeden komunikat)	0,50 zł
	UWAGA: Opłaty, o których mowa w ppkt 1), 2), 4) i 5) pobierane są 5-go dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą.	
	6) 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

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
	UWAGA: 1) W ramach opłaty za korzystanie z pakietu Alerty24 Moje Pieniądze dostępnych jest 20 alertów w formie komunikatów sms i nieograniczona ilość alertów w formie komunikatów e-mail. Opłata wskazana w pkt b) jest pobierana za każdy dodatkowy alert, przekraczający ilość alertów dostępnych w ramach opłaty za korzystanie z pakietu. 2) Opłaty, o których mowa w pkt 6. pobierane są 5-go dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą.	
2.	iBiznes24	
	1) Opłata abonamentowa za udostępnienie i korzystanie z usługi (za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy):	
	a) profil usługi rozszerzony	200 zł
	2) Narzędzia do autoryzacji:	
	a) wydanie karty procesorowej (opłata jednorazowa)	70 zł
	b) wydanie tokena (opłata jednorazowa)	70 zł
	c) wysłanie smsKodu na żądanie klienta	0,20 zł
	3) Czytnik lub wymiana czytnika	100 zł
	4) Wizyta serwisowa usługi iBiznes24 na życzenie klienta	300 zł
	5) Wizyta szkoleniowa:	
	a) pierwsza – po aktywowaniu usługi	bez opłat
	b) kolejna	500 zł
	UWAGA: Opłaty i prowizje wymienione w pkt 1) - 4) są pobierane przez Santander Bank Polska S.A. do 5-tego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą.	
	6) Pakiety Alerty24	
	a) korzystanie z pakietu (opłata miesięczna - za każdy rozpoczęty miesiąc)	
	- Standard	0,25 zł
	- Mini - 30 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail	5 zł
	- Midi - 60 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail	10 zł
	- Maxi - 150 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail	30 zł
	- Large - 250 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail	50 zł
	- Bezpieczeństwo	bez opłat
	b) wysłanie dodatkowego alertu w formie komunikatu sms (za każdy komunikat)	0,25 zł

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

ROZDZIAŁ VII KARTY PŁATNICZE

a) Karty wydawane do kont prowadzonych w taryfach wymienionych w Rozdziale II oraz Załączniku nr 1

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Visa Business Electron	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 w PLN prowadzonego w Taryfie: Konto Firmowe Godne Polecenia, Konto Firmowe Godne Polecenia Premium, Biznes Pakiet MINI	bez opłat / 7 zł ***	bez opłat / 7 zł ***	250 zł*	130 zł *	130 zł *	130 zł *	300 zł *	-
	2) wydaną do konta prowadzonego w innej taryfie cenowej niż wymieniona w ppkt. 1)	bez opłat / 6 zł **	bez opłat / 6 zł **	250 zł*	130 zł *	130 zł *	130 zł *	300 zł *	25 EUR *
	3) wydaną do konta w PLN prowadzonego w Taryfie Non Profit	bez opłat	bez opłat / 6 zł **	250 zł*	130 zł *	130 zł *	130 zł *	300 zł *	25 EUR *
	UWAGA: * Opłata roczna. ** Opłata pobierana jest w cyklach miesięcznych w przypadku nierozliczenia przez Santander Bank Polska S.A. w poprzednim miesiącu kalendarzowym transakcji bezgotówkowych (z wyłączeniem transakcji typu Quasi Cash) dokonanych przy użyciu karty, na co najmniej 500 zł. *** Opłata pobierana jest w cyklach miesięcznych w przypadku nierozliczenia przez Santander Bank Polska S.A. w poprzednim miesiącu kalendarzowym transakcji bezgotówkowych (z wyłączeniem transakcji typu Quasi Cash)) dokonanych przy użyciu karty, na co najmniej 400 zł.								
2.	Prowizja przygotowawcza naliczana od kwoty przyznanego limitu do autoryzacji (płatna jednorazowo)	-	-	-	-	1%	1%	1%	-
	Uwaga: prowizja przygotowawcza nie dotyczy kart wznawianych, a w przypadku zawarcia umów o więcej niż jedną kartę płatniczą charge jest pobierana od sumy przyznanego limitów								
3.	Wyprodukowanie nowej karty w trybie ekspresowym (do 5 dni roboczych od dnia podpisania przez klienta umowy o kartę płatniczą)	30 zł	30 zł	30 zł	50 zł	50 zł	50 zł	bez opłat	15 EUR
4.	Wydanie duplikatu karty	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	2,50 EUR
	1) do konta w PLN prowadzonego w Taryfie Non Profit	0 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	2,50 EUR

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Visa Business Electron	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
5.	Wypłata gotówki kartą								
	1) w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 1,50 EUR
	2) w kraju: w bankomatach poza siecią Santander Bank Polska S.A., w placówkach Santander Bank Polska S.A., w placówkach partnerskich Santander Bank Polska S.A. oraz w terminalach innych instytucji w kraju	bez opłat*/ 1,5% min. 5 zł**/ 3,5% min. 5 zł	1,5% min. 5 zł / 3,5% min. 5 zł***	1,5% min. 10 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 1,50 EUR
	3) w bankomatach i terminalach innych instytucji za granicą	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	1,5% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 3 EUR
	4) w ramach usługi cash back	bez opłat	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 MOBI, Taryfie Biznes Pakiet OPTI oraz w Taryfie Biznes Pakiet z Terminalem. *** Dotyczy kart wydanych do rachunków prowadzonych w Taryfie Biznes Pakiet MINI, Konto Firmowe Godne Polecenia oraz Konto Firmowe Godne Polecenia Premium								
6.	Prowizja za transakcje typu Quasi Cash	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 3 EUR
7.	Dokonanie transakcji bezgotówkowej	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	1,2%	1,2%	1,2%	bez opłat
8.	Przewalutowanie transakcji dokonanej w walucie innej niż waluta rachunku (naliczana od wartości transakcji po przewalutowaniu na walutę konta)	2,8%	2,8%	1,8%	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
9.	Generowanie zestawienia transakcji								
	1) dla firmy (zbiorcze)	5 zł	5 zł	5 zł	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) dla użytkownika karty	7 zł	7 zł	7 zł	7 zł	bez opłat	bez opłat	bez opłat	1,35 EUR
10.	Sprawdzenie dostępnych środków w bankomatach	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	bez opłat	bez opłat	bez opłat	1 EUR
11.	Zmiana numeru PIN w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.	8,50 zł	8,50 zł	8,50 zł	8,50 zł	8,50 zł	8,50 zł	8,50 zł	2 EUR

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Visa Business Electron	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
12.	Wygenerowanie nowego numeru PIN do wydanej karty na wniosek użytkownika	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	2,50 EUR
13.	Opłata za wizytę w saloniku lotniskowym LoungeKey (stawka za pojedynczą wizytę jednej osoby)	-	-	24 EUR ¹⁾	-	-	-	-	-
14.	Wznowienie karty wydanej do konta w PLN prowadzonego w Taryfie Non Profit	15 zł	-	-	-	-	-	-	-

¹⁾ Przeliczenie następuje po kursie sprzedaży dewiz obowiązującym w Santander Bank Polska S.A. w dniu zaksięgowania opłaty na rachunku. Opłata uwzględnia podatek VAT.

b) Karty wydawane do kont prowadzonych w taryfach wymienionych w Załączniku nr 2

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Karta MasterCard Business Debit	Visa Business	Karta MasterCard Business charge	Karta Visa Business w EUR
1.	2.	3.		4.	5.
1.	Opłata za kartę:	bez opłat / 6 zł ** ¹⁾ bez opłat / 7 zł *** ²⁾	250 zł *	130 zł *	25 EUR *
	UWAGA: * Opłata roczna. ** Opłata pobierana jest w cyklach miesięcznych w przypadku nierozliczenia przez Santander Bank Polska S.A. w poprzednim miesiącu kalendarzowym transakcji bezgotówkowych (z wyłączeniem transakcji typu Quasi Cash) dokonanych przy użyciu karty, na co najmniej 500 zł. *** Opłata pobierana jest w cyklach miesięcznych w przypadku nierozliczenia przez Santander Bank Polska S.A. w poprzednim miesiącu kalendarzowym transakcji bezgotówkowych (z wyłączeniem transakcji typu Quasi Cash) dokonanych przy użyciu karty, na co najmniej 400 zł.				
2.	Prowizja przygotowawcza naliczana od kwoty przyznanego limitu do autoryzacji (płatna jednorazowo)	-	-	1%	-
	UWAGA: Prowizja przygotowawcza nie dotyczy kart wznawianych, a w przypadku zawarcia umów o więcej niż jedną kartę płatniczą charge jest pobierana od sumy przyznaných limitów.				
3.	Wyprodukowanie nowej karty w trybie ekspresowym (do 5 dni roboczych od dnia podpisania przez klienta umowy o kartę płatniczą)	30 zł	30 zł	50 zł	15 EUR
4.	Wydanie duplikatu karty	10 zł	10 zł	10 zł	2,50 EUR
5.	Wypłata gotówki kartą				
	1) w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	3% min. 5 zł	3% min. 1,50 EUR

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Karta MasterCard Business Debit	Visa Business	Karta MasterCard Business charge	Karta Visa Business w 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	1,5% min. 5 zł ¹⁾ / 3,5% min. 5 zł ²⁾	1,5% min. 10 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 1,50 EUR
	3) w bankomatach i terminalach innych instytucji za granicą	4% min. 10 zł	1,5% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 3 EUR
	4) w ramach usługi cash back	bez opłat	bez opłat	-	-
6.	Prowizja za transakcje typu Quasi Cash	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 3 EUR
7.	Dokonanie transakcji bezgotówkowej	bez opłat	bez opłat	1,2%	bez opłat
	Generowanie zestawienia transakcji				
8.	1) dla firmy (zbiorcze)	5 zł	5 zł	bez opłat	bez opłat
	2) dla użytkownika karty	7 zł	7 zł	bez opłat	1,35 EUR
9.	Sprawdzenie dostępnych środków w bankomatach	5 zł	5 zł	bez opłat	1 EUR
10.	Zmiana numeru PIN w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A.	8,50 zł	8,50 zł	8,50 zł	2 EUR
11.	Wygenerowanie nowego numeru PIN do wydanej karty na wniosek użytkownika	10 zł	10 zł	10 zł	2,50 EUR
12.	Opłata za wizytę w saloniku lotniskowym LoungeKey (stawka za pojedynczą wizytę jednej osoby)	-	24 EUR ³⁾	-	-

¹⁾ 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.

²⁾ 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.

³⁾ Przeliczenie następuje po kursie sprzedaży dewiz obowiązującym w Santander Bank Polska S.A. w dniu zaksięgowania opłaty na rachunku. Opłata uwzględnia podatek VAT.

ROZDZIAŁ VIII

INNE INSTRUMENTY PŁATNICZE

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

ROZDZIAŁ IX

CZYNNOŚCI W OBROTCIE DEWIZOWYM

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
1.	Polecenia wypłaty	
	1) Polecenia wypłaty przychodzące na rachunek w Santander Bank Polska S.A.:	
	a) SEPA	5 zł

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
	b) pozostałe	10 zł
	UWAGA: Opłaty wskazane w pkt 1) nie dotyczą transakcji, których koszty Santander Bank Polska S.A. ponosi płatnik (zleceniodawca) – opłaty za tego typu transakcje pobierane są zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji dla Banków.	
	2) Polecenia wypłaty wychodzące:	
	a) złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:	
	- SEPA	10 zł
	- pozostałe	0,25%, min. 25 zł maks. 200 zł
	b) złożone w placówce Santander Bank Polska S.A.	0,35%, min. 60 zł maks. 300 zł
	3) Opłaty i prowizje dodatkowe do poleceń wypłaty wychodzących:	
	a) wysłanie polecenia wypłaty w trybie:	
	- pilnym – zlecenia złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. ¹⁾ lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej ²⁾	0,1%, min. 5 zł maks. 100 zł
	- ekspresowym - w tym polecenie wypłaty TARGET - zlecenie złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej ²⁾	0,2%, min. 10 zł maks. 180 zł
	- ekspresowym - w tym polecenie wypłaty TARGET - zlecenie złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. ¹⁾	0,3%, min. 20 zł maks. 180 zł
	b) zryczałtowana opłata, gdy koszty banków trzecich ponosi płatnik (zleceniodawca) – opcja kosztowa OUR	95 zł
	UWAGA: W przypadku, gdy koszty banków trzecich trzykrotnie przekroczą kwotę ryczałtu, Santander Bank Polska S.A. może obciążyć klienta dodatkowo kwotą różnicy pomiędzy wysokością ryczałtu a kosztami rzeczywistymi. Powyższa zasada nie ma zastosowania w przypadku płatności, do których znajduje zastosowanie Ustawa o usługach płatniczych.	
	4) Elektroniczne potwierdzenie polecenia wypłaty:	
	a) zawarcie i aktywacja umowy	20 zł
	b) potwierdzenie polecenia wypłaty (za sztukę)	3 zł
	5) Wydanie kopii polecenia wypłaty – komunikatu SWIFT (za każdy komunikat)	
	6) Usługa dotycząca realizacji przychodzących komunikatów MT101:	
	a) zawarcie umowy o realizację komunikatów MT101 („Umowa MT101”) i aktywacja usługi	200 zł
	b) w przypadku braku w Umowie MT101 zapisów dotyczących prowizji za realizację komunikatów MT101:	
	- przelew ELIXIR	6 zł
	- przelew SORBNET	5 zł
	- polecenia wypłaty	Zgodnie ze stawkami wskazanymi w niniejszym rozdziale dla poleceń wypłaty
	7) Czynności niestandardowe dotyczące poleceń wypłaty - zlecenie potwierdzenia uznania konta odbiorcy poleceniem wypłaty 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.	
	koszty banków trzecich + 50 zł	
	UWAGA: Opłata pobierana jest za każdą czynność wskazaną w pkt. 7) bez względu na skuteczność wykonania dyspozycji przez inne banki	
	8) Odwołanie polecenia wypłaty wychodzącego nie wysłanego z Santander Bank Polska S.A.	
	25 zł	
	9) Zwrot polecenia wypłaty wysłanego z Santander Bank Polska S.A. wykonany przez bank trzeci	
	koszty banków trzecich + 50 zł	

¹⁾ W placówce Santander Bank Polska S.A. w trybie pilnym i ekspresowym mogą być realizowane płatności w walutach EUR, USD, GBP, PLN.

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

²⁾ W usługach bankowości elektronicznej w trybie pilnym i ekspresowym mogą być realizowane płatności w walutach EUR, USD, GBP, PLN, CAD, CHF, CZK, DKK, HUF, MXN, NOK, RON, SEK, TRY, o ile funkcjonalność danej usługi bankowości elektronicznej to przewiduje.

ROZDZIAŁ X

A. 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
	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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
	8) Nadzór za odroczonej płatnością	200 zł
	9) Przeniesienie wpływów	100 zł
4.	Forfaiting (skup wierzytelności eksportowych)	wg umowy + VAT
5.	Akredytywa własna	
	1) Otwarcie akredytywy własnej 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 kwoty, c) pobierane są z góry za cały okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności.	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 3) – 4) 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 odroczonej 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 / Awal	
	1) Prowizja przygotowawcza za udzielenie limitu na gwarancje / gwarancji, regwarancji, SBLC i awalu UWAGA: 1) Prowizja przygotowawcza naliczana jest od kwoty zlecaniej 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 *
	2) Prowizja za wystawienie gwarancji, regwarancji, SBLC i awalu (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)

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
	3) Podwyższenie kwoty gwarancji / regwarancji / awalu / SBLC UWAGA: 1) Jeżeli podwyższenie wchodzi w okres 3-miesięczny już opłacony, prowizję pobiera się od kwoty podwyższenia według stawki ustalonej przy udzieleniu. 2) Za nowy 3-miesięczny okres 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) Wyplata z gwarancji / regwarancji / awalu / 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) Analiza transakcji pod kątem zgodności z przepisami krajowymi i międzynarodowymi UWAGA: Opłata ryczałtowa pobierana jednorazowo z góry od pojedynczej transakcji: inkasa, akredytywy, oraz gwarancji, regwarancji / SBLC.	50 zł
	2) Sporządzenie zaświadczenia, raportu, zestawienia lub dokonanie innej czynności dotyczącej transakcji z Rozdziału X wykonane przez Santander Bank Polska S.A. na wniosek Klienta	200 zł lub wg umowy

* lub równowartość tej kwoty w innej walucie.

ROZDZIAŁ XI

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):	
	1) kredyty o charakterze obrotowym i inwestycyjnym oraz linia wieloproduktowa, wielowalutowa	min. 3,5 %
	2) pozostałe kredyty i usługi kredytowe	min. 3,5% nie mniej niż 500 zł *
	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.	

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
4.	Prowizja za gotowość (w stosunku rocznym)	min. 2,5%
	UWAGA: 1) Prowizja za gotowość dotyczy kredytów o charakterze obrotowym i inwestycyjnym oraz udzielanych w ramach linii wieloproduktowej, wielowalutowej i 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 obrotowego 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. oraz kredytów na finansowanie płatności z tytułu warunkowego skupu czeków.	
5.	Prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu	min. 5%
	UWAGA: Prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu dotyczy kredytów o charakterze obrotowym i inwestycyjnym oraz udzielanych w ramach linii wieloproduktowej, wielowalutowej z wyłączeniem 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 (w tym udzielanych w ramach linii wieloproduktowej, wielowalutowej), Biznes Ekspres, Biznes Ekspres EBI, 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, w tym udzielanego w ramach linii wieloproduktowej, wielowalutowej.	
9.	Prowizja za zarządzanie	0,065%
	UWAGA: 1) prowizja dotyczy kredytów o charakterze obrotowym i inwestycyjnym oraz udzielanych w ramach linii wieloproduktowej, wielowalutowej. 2) naliczana jest kwartalnie od kwoty wykorzystanego kredytu wg stanu na ostatni dzień kwartału kalendarzowego. 3) prowizji nie pobiera się od kredytów na finansowanie płatności z tytułu akredytyw i zabezpieczenie akredytyw otwartych przez SANTANDER BANK POLSKA S.A. oraz kredytów na finansowanie płatności z tytułu warunkowego skupu czeków	
10.	Prowizja za niedostarczenie polisy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia kredytu	20 zł
	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.	
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

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
	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
	UWAGA: Prowizja za restrukturyzację zadłużenia jest prowizją dodatkową, pobieraną jednorazowo niezależnie od pozostałych opłat i prowizji określonych w niniejszym rozdziale. Liczona jest od kwoty zadłużenia podlegającego restrukturyzacji lub kwoty objętej aneksem.	

* lub równowartość tej kwoty w innej walucie

UWAGA:

1) Niniejszy rozdział dotyczy następujących kredytów / usług kredytowych:

a) kredytów o charakterze obrotowym i inwestycyjnym, w tym m.in. kredytów płatniczych, kredytów w rachunku bieżącym / walutowym, kredytów obrotowych w rachunku kredytowym, kredytów udzielanych w ramach linii wieloproduktowej, wielowalutowej, kredytów na prefinansowanie kontraktu eksportowego, kredytów na działalność gospodarczą Biznes Ekspres, Biznes Ekspres EBI i Biznes Ekspres Hipoteka, , kredytów inwestycyjnych na przedsięwzięcia termomodernizacyjne, kredytów na innowacje technologiczne, AGRO PRODUKCJA, AGRO POMOSTOWY, AGRO INWESTYCJA, AGRO BUDOWA, AGRO GRUNT kredytów developerskich w rachunku kredytowym, kredytów na inwestycje mieszkaniowe / komercyjne oraz zakup gruntów, kredytów / pożyczek na uwolnienie kapitału ze zrealizowanej inwestycji lub budowy - tzw. Equity Release,

b) pozostałych kredytów i usług kredytowych w tym m.in. kredytów na zakup papierów wartościowych w obrocie pierwotnym i podczas pierwszej oferty publicznej, limitu kredytowego na finansowanie wierzycelności eksportowych, wykupu wierzycelności.

2) W przypadku kredytów udzielanych we współpracy z ARiMR suma prowizji za rozpatrzenie wniosku i prowizji przygotowawczej nie może przekroczyć stawki prowizji za udzielenie kredytu 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 preferencyjnych.

ROZDZIAŁ XII

INNE OPŁATY I PROWIZJE

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
1.	Sporządzenie na wniosek klienta potwierdzenia realizacji jednej transakcji	20 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 5-go dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym zamówienie zostało złożone.	
2.	Sporządzenie historii obrotów na koncie (za każdy rozpoczęty miesiąc)	20 zł
3.	Sporządzenie informacji, zaświadczenia (z wyłączeniem zaświadczeń, o których mowa w rozdziale XI), 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)	50 zł
	2) na wniosek komornika złożony za pośrednictwem aplikacji OGNIVO	wg umowy zawartej pomiędzy Santander Bank Polska S.A. a KIR
	3) na wniosek innego banku	30 zł
	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.	

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
4.	Sporządzenie opinii dla audytora klienta	150 zł
5.	Najem kasy / skrytki sejfowej, przechowywanie depozytu rzeczowego (opłata pobierana z góry):	
	1) miesięcznie	50 zł
	2) rocznie	400 zł
6.	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
7.	Cesja środków (za każdą czynność)	30 zł
8.	Wysłanie monitu	20 zł
9.	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 pobiera się za każdą wyegzekwowaną kwotę, z wyłączeniem kwot mniejszych niż 30 zł, przekazywanych na zlecenie organu egzekucyjnego w celu uzupełnienia do wcześniej zrealizowanego zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego. Dodatkowo za przelew środków na rachunek wskazany przez organ egzekucyjny pobierana jest opłata w wysokości jak za przelew złożony w placówce Santander Bank Polska S.A. (odpowiednio: przelew realizowany w systemie ELIXIR lub przelew na konto w Santander Bank Polska S.A.).	
10.	Udostępnianie środków stanowiących należność z tytułu nierozliczonych gwarantowanych transakcji sprzedaży papierów wartościowych za pośrednictwem Santander Domu Maklerskiego (od wartości udostępnionych środków stanowiących należność)	0,2%
11.	Zastrzeżenie / odwołanie zastrzeżenia w Systemie DZ blankietów czekowych, czeków, dokumentów, rachunków i innych (niezależnie od ilości zastrzeganych dokumentów)	20 zł
12.	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: anulowania transakcji, poszukiwania środków nieotrzymanych przez odbiorcę, zwrotu środków, zapytanie o datę zaksięgowania środków w banku odbiorcy	25 zł
13.	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
14.	Inne usługi nieprzewidziane w Taryfie opłat i prowizji lub szczególnie pracochłonne	wg umowy
15.	Wysyłka kurierska na życzenie klienta	30 zł
16.	Udzielenie zbiorczej informacji o rachunkach bankowych z Centralnej Informacji	30 zł
17.	Wymiana banknotów/bilonu na banknoty/bilon o innych nominałach (dotyczy wyłącznie złotych polskich, prowizja liczona jest od kwoty wymiany)	5% min. 10 zł
18.	Skup/sprzedaż walut wymiennalnych	0,3%
	UWAGA: 1) Santander Bank Polska S.A. nie prowadzi skupu / sprzedaży walut wymiennalnych 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 rachunków 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 Arka. 3) W przypadku jednoczesnego skupu jednej waluty wymiennalnej i sprzedaży innej waluty wymiennalnej prowizję pobiera się tylko raz – za skup waluty.	

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

I. KONTA FIRMOWE TABELA 1

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Biznes Pakiet MOBI *	Taryfa Biznes Pakiet MINI	Taryfa Biznes Pakiet OPTI	Taryfa Biznes Pakiet MAXI	Taryfa dla Wolnych Zawodów **	Taryfa Biznes Pakiet z Terminalem ****
	Konta	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich
1.	2.	3.	4.	5.	6.	8.	10.
1.	Prowadzenie konta (miesięcznie)	Opłata uzależniona od średniego miesięcznego salda na koncie: bez opłat (saldo równe 5000 zł lub wyższe) 10 zł (saldo poniżej 5000 zł)	15 zł	25 zł ¹⁾	60 zł ²⁾	30 zł	bez opłat
	1) Opłata w okresie promocyjnym ³⁾ dla Posiadaczy kont w PLN, którzy w dniu otwarcia konta prowadzili działalność gospodarczą krócej niż 12 miesięcy	-	bez opłat - przez 6 miesięcy	bez opłat - przez 6 miesięcy	bez opłat - przez 6 miesięcy	bez opłat - przez 6 miesięcy	-
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: - 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 mają prawo do zwolnienia z opłaty za prowadzenie dodatkowych kont firmowych dostępnych w ramach Biznes Pakietu MAXI: - 1 konto w wybranej walucie EUR, USD, GBP lub CHF w Taryfie Biznes Pakiet Optimum oraz - 50 kont w PLN w Taryfie Biznes Pakiet MAXI. ³⁾ Okres promocyjny liczony jest od dnia otwarcia konta.							
2.	Przelewy						
	1) Przelew złożony w placówce Santander Bank Polska S.A.:						
	a) na konto w Santander Bank Polska S.A. ¹⁾ oraz na konto w innym banku realizowany w systemie ELIXIR ³⁾	12 zł	12 zł	12 zł	12 zł	12 zł	12 zł
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie SORBNET ³⁾	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Biznes Pakiet MOBI *	Taryfa Biznes Pakiet MINI	Taryfa Biznes Pakiet OPTI	Taryfa Biznes Pakiet MAXI	Taryfa dla Wolnych Zawodów **	Taryfa Biznes Pakiet z Terminalem ****
	Konta	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich
	c) opłata dodatkowa za przelew realizowany w systemie SORBNET o wartości poniżej 1 mln zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł
	2) Przelew złożony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:						
	a) na konto w Santander Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie						
	- ELIXIR ³⁾	bez opłat ²⁾ / 1 zł	bez opłat ²⁾ / 1,50 zł	bez opłat ²⁾ / 1 zł	bez opłat ²⁾ / 0,90 zł	1 zł	bez opłat ²⁾ / 1 zł
	- Express ELIXIR ³⁾	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	10 zł
	- BlueCash ³⁾	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	10 zł
	- SORBNET ³⁾	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
	c) opłata dodatkowa za przelew w systemie SORBNET o wartości poniżej 1 mln zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	d) realizowany w systemie Przelew24 ³⁾	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł
	UWAGA: ¹⁾ Opłaty nie pobiera się w przypadku przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokaty terminowe. ²⁾ Dotyczy przelewów na rachunki ZUS i organów podatkowych. ³⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych.						
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	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) Realizacja zlecenia na konto w innym banku ¹⁾	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł
	UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych.						
4.	Definiowanie, zmiana, usunięcie zlecenia stałego realizowane w placówce Santander Bank Polska S.A.	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł
5.	Polecenia zapłaty ^{1) 2)}						

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Biznes Pakiet MOBI *	Taryfa Biznes Pakiet MINI	Taryfa Biznes Pakiet OPTI	Taryfa Biznes Pakiet MAXI	Taryfa dla Wolnych Zawodów **	Taryfa Biznes Pakiet z Terminalem ****
	Konta	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich
	1) Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
	2) Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika - za każdy komunikat odmowy	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
	3) Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony:						
	a) w Santander Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) w innym banku	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
	4) Odwołanie niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
	5) Cofnięcie zgody na realizację polecenia zapłaty	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	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) i 5) pobierane są od płatnika (dłużnika).						
6.	Wpłata gotówki						
	1) Wpłata posiadacza konta:						
	a) otwarta realizowana w placówce Santander Bank Polska S.A.	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	b) zamknięta realizowana						
	- w kasie placówki Santander Bank Polska S.A.	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	- w skarbcu nocnym	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł
	- w Centrum Obsługi Gotówki	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł
	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 wpłatomatach sieci Santander Bank Polska S.A. (dotyczy wpłat w PLN)	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Biznes Pakiet MOBI *	Taryfa Biznes Pakiet MINI	Taryfa Biznes Pakiet OPTI	Taryfa Biznes Pakiet MAXI	Taryfa dla Wolnych Zawodów **	Taryfa Biznes Pakiet z Terminalem ****
	Konta	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich
	3) Wpłata realizowana w placówce Santander Bank Polska S.A. w imieniu własnym wpłacającego nie będącego posiadaczem konta	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	4) Wpłata pocztowa zamknięta	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
	5) Wpłata zamknięta - usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
	6) Opłaty i prowizje dodatkowe:						
	a) wpłata bilonu w walutach wymiennalnych	-	-	-	-	-	-
	b) wpłata bilonu w złotych polskich powyżej 50 sztuk (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł
	c) skarbiec nocny - wydanie karty magnetycznej / klucza do skarbca	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%
	d) wpłata zamknięta - przygotowana niezgodnie z zapisami umowy /deklaracji (np. niepoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, dokonanie wpłaty nieuporządkowanej)	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
7.	Wypłata gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A.	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	UWAGA: 1) Opłaty i prowizje za wypłatę gotówki przy użyciu kart płatniczych określone zostały w Rozdziale VII ppkt a).						
8.	Niepodjęcie kwoty wypłaty awizowanej w uzgodnionym terminie (od kwoty niepodjętej)	0,3% min.100 zł	0,3% min.100 zł	0,3% min.100 zł	0,3% min.100 zł	0,3% min.100 zł	0,3% min.100 zł
9.	Wypłata zamknięta - usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
10.	Czeki w obrocie krajowym ¹⁾						
	1) Zamówienie blankietów czekowych (za jeden blankiet) ²⁾	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
	2) Wysłanie blankietów czekowych pocztą ²⁾	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł
	3) Potwierdzenie czeku	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Biznes Pakiet MOBI *	Taryfa Biznes Pakiet MINI	Taryfa Biznes Pakiet OPTI	Taryfa Biznes Pakiet MAXI	Taryfa dla Wolnych Zawodów **	Taryfa Biznes Pakiet z Terminalem ****
	Konta	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich
	4) Inkaso czeków	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych. ²⁾ Opłata za zamówienie blankietów czekowych i wysłanie zamówionych blankietów pocztą pobierana jest w momencie przyjęcia zamówienia.							
11.	Wyciąg z rachunku						
	1) eWyciąg – udostępniany w formie elektronicznej – w ramach usługi bankowości elektronicznej	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) w formie komunikatu SWIFT ¹⁾ :						
	a) MT940 za jeden komunikat (stronę wyciągu)	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
	b) MT941 lub MT942 ²⁾	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	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	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom posiadającym usługę bankowości elektronicznej	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
	c) wysyłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
	d) odbierany w placówce Santander Bank Polska S.A.	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
	e) wysyłany listem poleconym ¹⁾	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	10 zł
UWAGA: ¹⁾ Opłata za wyciąg wysyłany listem poleconym dotyczy kont, dla których ta forma otrzymywania wyciągów stosowana była przed 16.09.2006r. Od dnia 16.09.2006r. usługa nie jest dostępna.							
	4) duplikat wyciągu	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Biznes Pakiet MOBI *	Taryfa Biznes Pakiet MINI	Taryfa Biznes Pakiet OPTI	Taryfa Biznes Pakiet MAXI	Taryfa dla Wolnych Zawodów **	Taryfa Biznes Pakiet z Terminalem ****
	Konta	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich
	5) załącznik (dokument oryginalny) lub wtórnik – potwierdzenie pojedynczej operacji dołączane do wyciągu (za każdą pozycję na wyciągu)	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
12.	Zmiana taryfy cenowej w jakiej konto jest prowadzone UWAGA: Opłata pobierana raz w miesiącu za wszystkie konta, na których dokonano zmiany taryfy w danym miesiącu.	150 zł*	150 zł	150 zł	150 zł	150 zł	150 zł

*Opłata nie jest pobierana od konwersji wykonanej w 18 miesiącu licząc od miesiąca następującego po miesiącu w którym otwarto konto w taryfie Biznes Pakiet MOBI.

* Obowiązuje dla kont firmowych prowadzonych na standardowych warunkach dla posiadaczy Biznes Pakietu MOBI.

** Obowiązuje dla kont firmowych prowadzonych na standardowych warunkach dla posiadaczy Biznes Pakietu dla Wolnych Zawodów.

**** Obowiązuje dla kont firmowych prowadzonych na standardowych warunkach dla posiadaczy Biznes Pakietu z Terminalem.

TABELA 1 C.D.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Standardowa *	Taryfa Standardowa *	Taryfa Niebieska **	Taryfa Srebrna Elektroniczna **	Taryfa Srebrna Gotówkowa **	Taryfa Złota **	Taryfa Biznes Pakiet Minimum ***	Taryfa Biznes Pakiet Optimum ***	Taryfa Biznes Pakiet Maximum ***
	konta	w walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.
1.	Prowadzenie konta (miesięcznie)	30 zł	30 zł	Opłata uzależniona od średniego miesięcznego salda na koncie: 15 zł (saldo równe 10000 zł lub wyższe) 24 zł (saldo od 5000 zł do 9999,99 zł) 30 zł (saldo poniżej 5000zł)	60 zł ¹⁾ / 30 zł	60 zł ¹⁾ / 30 zł	100 zł ¹⁾ / 30 zł	Opłata uzależniona od średniego miesięcznego salda na koncie: 10 zł (saldo powyżej 10000 zł) 30 zł (saldo równe 10000 zł lub niższe)	25 zł	50 zł

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Standardowa *	Taryfa Standardowa *	Taryfa Niebieska **	Taryfa Srebrna Elektroniczna **	Taryfa Srebrna Gotówkowa **	Taryfa Złota **	Taryfa Biznes Pakiet Minimum ***	Taryfa Biznes Pakiet Optimum ***	Taryfa Biznes Pakiet Maximum ***
	konta	w walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich
UWAGA: ¹⁾ Opłata za prowadzenie konta pierwszego w danej taryfie cenowej.										
2.	Przelewy									
	1) Przelew złożony w placówce Santander Bank Polska S.A.:									
	a) na konto w Santander Bank Polska S.A. ¹⁾ oraz na konto w innym banku realizowany w systemie ELIXIR ⁵⁾	bez opłat	12 zł	12 zł	12 zł	12 zł	12 zł	12 zł	12 zł	12 zł
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie SORBNET ⁵⁾	-	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	c) opłata dodatkowa za przelew realizowany w systemie SORBNET o wartości poniżej 1 mln zł	-	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł
	2) Przelew złożony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:									
	a) na rachunek w Santander Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie ELIXIR ⁵⁾ - z rachunku o średnim saldzie:									
	- równym 50 000 zł lub wyższym	-	2 zł	1 zł ²⁾ / 1,60 zł	0,80 zł	2 zł	1 zł	1 zł ³⁾ / 3,50 zł	1,50 zł ³⁾ / 2,50 zł	1 zł ⁴⁾ / 2 zł
	- od 25 000 do 49 999,99 zł	-	2 zł	1 zł ²⁾ / 1,60 zł	1,20 zł	2 zł	1,30 zł	1 zł ³⁾ / 3,50 zł	1,50 zł ³⁾ / 2,50 zł	1 zł ⁴⁾ / 2 zł
	- od 10 000 do 24 999,99 zł	-	2 zł	1 zł ²⁾ / 1,60 zł	1,60 zł	2 zł	1,60 zł	1 zł ³⁾ / 3,50 zł	1,50 zł ³⁾ / 2,50 zł	1 zł ⁴⁾ / 2 zł
	- od 5 000 do 9 999,99 zł	-	2 zł	1 zł ²⁾ / 1,80 zł	2 zł	2 zł	2 zł	1 zł ³⁾ / 3,50 zł	1,50 zł ³⁾ / 2,50 zł	1 zł ⁴⁾ / 2 zł
	- od 2 000 do 4 999,99 zł	-	2 zł	1,60 zł ²⁾ / 2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	1 zł ³⁾ / 3,50 zł	1,50 zł ³⁾ / 2,50 zł	1 zł ⁴⁾ / 2 zł
	- poniżej 2 000 zł	-	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	1 zł ³⁾ / 3,50 zł	1,50 zł ³⁾ / 2,50 zł	1 zł ⁴⁾ / 2 zł

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Standardowa *	Taryfa Standardowa *	Taryfa Niebieska **	Taryfa Srebrna Elektroniczna **	Taryfa Srebrna Gotówkowa **	Taryfa Złota **	Taryfa Biznes Pakiet Minimum ***	Taryfa Biznes Pakiet Optimum ***	Taryfa Biznes Pakiet Maximum ***
	konta	w walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich
	c) na konto w innym banku realizowany w systemie Express ELIXIR ⁵⁾	-	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł
	d) na konto w innym banku realizowany w systemie BlueCash ⁵⁾	-	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł
	e) na konto w innym banku realizowany w systemie SORBNET ⁵⁾	-	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
	f) opłata dodatkowa za przelew w systemie SORBNET o wartości poniżej 1 mln zł	-	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	g) realizowany w systemie Przelew24 ⁵⁾	-	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł
UWAGA: ¹⁾ Opłaty nie bierze się w przypadku przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokaty terminowe. ²⁾ Dotyczy przelewów na rachunki ZUS i organów podatkowych ³⁾ Opłata za pierwsze 5 przelewów w danym cyklu miesięcznym. ⁴⁾ Opłata za pierwsze 20 przelewów w danym cyklu miesięcznym. ⁵⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych.										
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	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) Realizacja zlecenia na konto w innym banku ¹⁾	-	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł
UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych.										
4.	Definiowanie, zmiana, usunięcie zlecenia stałego realizowane w placówce Santander Bank Polska S.A.	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł
5.	Polecenia zapłaty ^{1) 2)}									

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Standardowa *	Taryfa Standardowa *	Taryfa Niebieska **	Taryfa Srebrna Elektroniczna **	Taryfa Srebrna Gotówkowa **	Taryfa Złota **	Taryfa Biznes Pakiet Minimum ***	Taryfa Biznes Pakiet Optimum ***	Taryfa Biznes Pakiet Maximum ***
	konta	w walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich
	1) Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty	-	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
	2) Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika - za każdy komunikat odmowy	-	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
	3) Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony:									
	a) w Santander Bank Polska S.A.	-	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) w innym banku	-	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
	4) Odwołanie niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty	-	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
	5) Cofnięcie zgody na realizację polecenia zapłaty	-	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	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) i 5) pobierane są od płatnika (dłużnika).									
6.	Wpłata gotówki									
	1) Wpłata posiadacza konta									
	a) otwarta realizowana w placówce Santander Bank Polska S.A.	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	b) zamknięta realizowana:									
	- w kasie placówki Santander Bank Polska S.A.	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	- w skarbcu nocnym	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł
	- w Centrum Obsługi Gotówki	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Standardowa *	Taryfa Standardowa *	Taryfa Niebieska **	Taryfa Srebrna Elektroniczna **	Taryfa Srebrna Gotówkowa **	Taryfa Złota **	Taryfa Biznes Pakiet Minimum ***	Taryfa Biznes Pakiet Optimum ***	Taryfa Biznes Pakiet Maximum ***
	konta	w walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich
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 wpłatomatach sieci Santander Bank Polska S.A. (dotyczy wpłat w PLN)	-	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	3) Wpłata realizowana w placówce Santander Bank Polska S.A. w imieniu własnym wpłacającego nie będącego posiadaczem konta	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	4) Wpłata pocztowa zamknięta	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
	5) Wpłata zamknięta - usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
	6) Opłaty i prowizje dodatkowe:									
	a) wpłata bilonu w walutach wymiennalnych	60%	-	-	-	-	-	-	-	-
	b) wpłata bilonu w złotych polskich powyżej 50 sztuk (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł
	c) skarbiec nocny - wydanie karty magnetycznej/kłucza do skarbca	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%
	d) wpłata zamknięta - przygotowana niezgodnie z zapisami umowy / deklaracji (np. niepoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, dokonanie wpłaty nieuporządkowanej)	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
7.	Wypłata gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A.	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
UWAGA: 1) Opłaty i prowizje za wypłatę gotówki przy użyciu kart płatniczych określone zostały w Rozdziale VII ppkt. a).										

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Standardowa *	Taryfa Standardowa *	Taryfa Niebieska **	Taryfa Srebrna Elektroniczna **	Taryfa Srebrna Gotówkowa **	Taryfa Złota **	Taryfa Biznes Pakiet Minimum ***	Taryfa Biznes Pakiet Optimum ***	Taryfa Biznes Pakiet Maximum ***
	konta	w walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich
8.	Niepodjęcie kwoty wypłaty awizowanej w uzgodnionym terminie (od kwoty niepodjętej)	0,3% min.100 zł	0,3% min.100 zł	0,3% min.100 zł	0,3% min.100 zł	0,3% min.100 zł	0,3% min.100 zł	0,3% min.100 zł	0,3% min.100 zł	0,3% min.100 zł
9.	Wypłata zamknięta - usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
10.	Czeki w obrocie krajowym ^{1) 2)}									
	1) Zamówienie blankietów czekowych (za jeden blankiet) ²⁾	-	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
	2) Wysłanie blankietów czekowych pocztą ²⁾	-	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł
	3) Potwierdzenie czeku	-	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
	4) Inkaso czeków	-	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych. ²⁾ Opłata za zamówienie blankietów czekowych i wysłanie zamówionych blankietów pocztą pobierana jest w momencie przyjęcia zamówienia.									
11.	Wyciąg z konta									
	1) eWyciąg – udostępniany w formie elektronicznej – w ramach usługi bankowości elektronicznej	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) w formie komunikatu SWIFT ¹⁾ :									
	a) MT940 za jeden komunikat (stronę wyciągu)	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
	b) MT941 lub MT942 ²⁾	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	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 rozpoczęcie 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w danym miesiącu kalendarzowym dodatkowo pobierana jest opłata w wysokości 200 zł.									
	3) w formie papierowej (za każdy wygenerowany wyciąg):									

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Standardowa *	Taryfa Standardowa *	Taryfa Niebieska **	Taryfa Srebrna Elektroniczna **	Taryfa Srebrna Gotówkowa **	Taryfa Złota **	Taryfa Biznes Pakiet Minimum ***	Taryfa Biznes Pakiet Optimum ***	Taryfa Biznes Pakiet Maximum ***
	konta	w walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich
	a) wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom nie posiadającym usługi bankowości elektronicznej	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom posiadającym usługę bankowości elektronicznej	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
	c) wysyłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
	d) odbierany w placówce Santander Bank Polska S.A.	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
	e) wysyłany listem poleconym ¹⁾	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
	UWAGA: ¹⁾ Opłata za wyciąg wysyłany listem poleconym dotyczy kont, dla których ta forma otrzymywania wyciągów stosowana była przed 16.09.2006r. Od dnia 16.09.2006 r. usługa nie jest dostępna.									
	4) duplikat wyciągu	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
	5) załącznik (dokument oryginalny) lub wórnik – potwierdzenie pojedynczej operacji dołączane do wyciągu (za każdą pozycję na wyciągu)	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
12.	Zmiana taryfy cenowej w jakiej konto jest prowadzone UWAGA: Opłata pobierana raz w miesiącu za wszystkie konta, na których dokonano zmiany taryfy w danym miesiącu.	150 zł	150 zł	150 zł	150 zł	150 zł	150 zł	150 zł	150 zł	150 zł

UWAGA:

* Obowiązuje dla rachunków bieżących prowadzonych w tej taryfie cenowej przed dniem 01.03.2009 r. (dotyczy rachunków prowadzonych na standardowych warunkach) oraz rachunków powierniczych dla deweloperów otwartych przed dniem 16.06.2009 r.

** Obowiązuje dla kont prowadzonych w tej taryfie cenowej przed dniem 16.09.2006 r.

*** 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.

II. UBEZPIECZENIA

Postanowienia ogólne:

- 1) Nie zapewnienie 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 Electron i MasterCard Bussines Debit - opłata miesięczna za udostępnienie ubezpieczenia	3 zł
	UWAGA: Użytkownik Karty przystępujący do ubezpieczenia przy zawarciu umowy o nową kartę nie ponosi opłaty za ubezpieczenie przez pierwsze 2 miesiące od dnia objęcia ochroną ubezpieczeniową.	
2.	Ubezpieczenie Biznes Gwarant Kredytobiorców (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⁾
	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%

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
	- 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 - 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

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

ZAŁĄCZNIK NR 2

PRODUKTY I USŁUGI BYŁEGO KREDYT BANKU S.A. DLA MAŁYCH I ŚREDNICH FIRM WYCOFANE Z OFERTY BANKU

I. PAKIETY I RACHUNKI, TABELA 1

L.p.	Wyszczególnienie czynności	pakiet EKSTRABIZNES DIRECT	pakiet PLUS	pakiet KOMFORT	pakiet SUPER	pakiet PREMIUM	pakiet WALUTOWY	Rachunek Depozytowy w Pakiecie ^{a)}
	Rachunki:	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Prowadzenie rachunku bieżącego (miesięcznie)	15 zł	55 zł	70 zł	120 zł	240 zł	240 zł	bez opłat
	Prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN oraz rachunku bieżącego walutowego (miesięcznie)	1 rachunek bez opłat / 10 zł ³⁾	25 zł	1 rachunek bez opłat / 25 zł ³⁾	3 rachunki bez opłat / 25 zł ³⁾	5 rachunków bez opłat / 25 zł ³⁾	5 rachunków bez opłat / 25 zł ³⁾	-
2.	Przelewy							
	1) Przelew złożony w placówce Santander Bank Polska S.A.:							
	a) na rachunek w Santander Bank Polska S.A. ¹⁾ oraz na rachunek w innym banku realizowany w systemie ELIXIR ²⁾	12 zł	12 zł	12 zł	12 zł	12 zł	12 zł	bez opłat ¹⁰⁾ / 15 zł
	b) na rachunek w innym banku realizowany w systemie SORBNET ²⁾	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	c) opłata dodatkowa za przelew realizowany w systemie SORBNET o wartości poniżej 1 mln zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł
	2) Przelew złożony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:							
	a) na rachunek w Santander Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat ¹⁰⁾ / 15 zł
	b) na rachunek w innym banku realizowany w systemie							
	- ELIXIR ²⁾	bez opłat ⁴⁾ / 1,25 zł	bez opłat ⁵⁾ / 1,50 zł	bez opłat ⁶⁾ / 1,50 zł	bez opłat ⁷⁾ / 1,50 zł	bez opłat ⁸⁾ / 1,50 zł	bez opłat ⁹⁾ / 1,50 zł	bez opłat ¹⁰⁾ / 15 zł
	- Express ELIXIR ²⁾	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł
	- BlueCash ²⁾	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł
	- SORBNET ²⁾	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	c) opłata dodatkowa za przelew w systemie SORBNET o wartości poniżej 1 mln zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	d) realizowany w systemie Przelew24 ²⁾	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	pakiet EKSTRABIZNES DIRECT	pakiet PLUS	pakiet KOMFORT	pakiet SUPER	pakiet PREMIUM	pakiet WALUTOWY	Rachunek Depozytowy w Pakiecie ^{a)}
	Rachunki:	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
	UWAGA: ¹⁾ Opłaty nie pobiera się w przypadku przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokaty terminowe. ²⁾ Usługa niedostępna dla rachunków bieżących walutowych. ³⁾ Opłata za prowadzenie każdego kolejnego rachunku otwartego w ramach pakietu. ⁴⁾ Opłata za pierwsze 8 przelewów w danym cyklu miesięcznym oraz przelewów na rachunki ZUS i organów podatkowych. ⁵⁾ Opłata za pierwsze 10 przelewów w danym cyklu miesięcznym. ⁶⁾ Opłata za pierwsze 20 przelewów w danym cyklu miesięcznym. ⁷⁾ Opłata za pierwsze 50 przelewów w danym cyklu miesięcznym. ⁸⁾ Opłata za pierwsze 100 przelewów w danym cyklu miesięcznym. ⁹⁾ Opłata za pierwsze 80 przelewów w danym cyklu miesięcznym. ¹⁰⁾ Dotyczy pierwszej transakcji płatniczej realizowanej w danym cyklu miesięcznym polegającej na przelewie na rachunek w Santander Bank Polska S.A., przelewie realizowanym w systemie ELIXIR oraz wypłacie gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A.							
3.	Zlecenia stałe złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej							
	1) Realizacja zlecenia na rachunek w Santander Bank Polska S.A.	1,25 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,25 zł
	2) Realizacja zlecenia na rachunek w innym banku ¹⁾	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł
	UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla rachunków bieżących walutowych.							
4.	Definiowanie, zmiana, usunięcie zlecenia stałego realizowane w placówce Santander Bank Polska S.A.	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł
5.	Polecenia zapłaty ^{1) 2)}							
	1) Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty ³⁾	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	-
	2) Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika - za każdy komunikat odmowy ³⁾	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	-
	3) Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony:							
	a) w Santander Bank Polska S.A.	1,25 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,25 zł
	b) w innym banku	1,25 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,25 zł
	4) Odwołanie niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
	5) Cofnięcie zgody na realizację polecenia zapłaty	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	pakiet EKSTRABIZNES DIRECT	pakiet PLUS	pakiet KOMFORT	pakiet SUPER	pakiet PREMIUM	pakiet WALUTOWY	Rachunek Depozytowy w Pakiecie ^{a)}
	Rachunki:	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
	UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla rachunków bieżących walutowych. ²⁾ Opłaty wymienione w pkt 1) i 2) pobierane są od odbiorcy (wierzyciela), opłaty wymienione w pkt 3), 4) i 5) pobierane są od płatnika (dłużnika). ³⁾ Usługa niedostępna dla Rachunków Depozytowych.							
6.	Wpłata gotówki							
	1) Wpłata posiadacza rachunku:							
	a) otwarta realizowana w placówce Santander Bank Polska S.A.	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	b) zamknięta realizowana							
	- w kasie placówki Santander Bank Polska S.A.	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	- w skarbcu nocnym	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł
	- w Centrum Obsługi Gotówki	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł
	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 wpłatomatach sieci Santander Bank Polska S.A. ¹⁾ (dotyczy wpłat w PLN)	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	-
	3) Wpłata realizowana w placówce Santander Bank Polska S.A. w imieniu własnym wpłacającego nie będącego posiadaczem rachunku	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	4) Wpłata pocztowa zamknięta	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
	5) Wpłata zamknięta - usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
	6) Opłaty i prowizje dodatkowe:							
	a) wpłata bilonu w walutach wymiennalnych	60%	60%	60%	60%	60%	60%	-
	b) wpłata bilonu w złotych polskich powyżej 50 sztuk (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł
	c) skarbiec nocny - wydanie karty magnetycznej/klucza do skarbcza	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%
	d) wpłata zamknięta - przygotowana niezgodnie z zapisami umowy / deklaracji (np. niepoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, dokonanie wpłaty nieuporządkowanej)	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	pakiet EKSTRABIZNES DIRECT	pakiet PLUS	pakiet KOMFORT	pakiet SUPER	pakiet PREMIUM	pakiet WALUTOWY	Rachunek Depozytowy w Pakiecie ^{a)}
	Rachunki:	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
	UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla Rachunków Depozytowych.							
7.	Wypłata gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A. ¹⁾	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	bez opłat ²⁾ / 15 zł
	UWAGA: ¹⁾ Opłaty i prowizje za wypłatę gotówki przy użyciu kart płatniczych określone zostały w Rozdziale VII ppkt b) oraz Załączniku nr 2 punkt II. ²⁾ Dotyczy pierwszej transakcji płatniczej realizowanej w danym cyklu miesięcznym polegającej na przelewie na rachunek w Santander Bank Polska S.A., przelewie realizowanym w systemie ELIXIR oraz wypłacie gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A..							
8.	Niepodjęcie kwoty wypłaty awizowanej w uzgodnionym terminie (od kwoty niepodjętej)	0,3% min. 100zł	0,3% min. 100zł	0,3% min. 100zł	0,3% min. 100zł	0,3% min. 100zł	0,3% min. 100zł	0,3% min. 100zł
9.	Wypłata zamknięta - usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
10.	Czeki w obrocie krajowym ¹⁾							
	1) Zamówienie blankietów czekowych (za jeden blankiet) ²⁾	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
	2) Wysłanie blankietów czekowych pocztą ²⁾	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł
	3) Potwierdzenie czeku	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
	4) Inkaso czeków	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla rachunków bieżących walutowych. ²⁾ Opłata za zamówienie blankietów czekowych i wysłanie zamówionych blankietów pocztą pobierana jest w momencie przyjęcia zamówienia.							
11.	Wyciąg z rachunku							
	1) eWyciąg – udostępniany w formie elektronicznej – w ramach usługi bankowości elektronicznej	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) w formie komunikatu SWIFT ¹⁾ :							
	a) MT940 za jeden komunikat (stronę komunikatu)	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
	b) MT941 lub MT942 ²⁾	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	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 następné rozpoczęcie 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w danym miesiącu kalendarzowym dodatkowo pobierana jest opłata w wysokości 200 zł.							
	3) w formie papierowej (za każdy wygenerowany wyciąg):							

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	pakiet EKSTRABIZNES DIRECT	pakiet PLUS	pakiet KOMFORT	pakiet SUPER	pakiet PREMIUM	pakiet WALUTOWY	Rachunek Depozytowy w Pakiecie ^{a)}
	Rachunki:	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
	a) wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom nie posiadającym usługi bankowości elektronicznej	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom posiadającym usługę bankowości elektronicznej	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
	c) wysyłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
	d) odbierany w placówce Santander Bank Polska S.A.	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
	e) wysyłany listem poleconym ¹⁾	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
	UWAGA: ¹⁾ Opłata za wyciąg wysyłany listem poleconym dotyczy rachunków, dla których ta forma otrzymywania wyciągów stosowana była przed 27.10.2014 r. Od dnia 27.10.2014 r. usługa nie jest dostępna.							
	4) duplikat wyciągu	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
	5) załącznik (dokument oryginalny) lub wtórnik – potwierdzenie pojedynczej operacji dołączane do wyciągu (za każdą pozycję na wyciągu)	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
12.	Zmiana taryfy cenowej w jakiej rachunek jest prowadzony UWAGA: Opłata pobierana raz w miesiącu za wszystkie konta, na których dokonano zmiany taryfy w danym miesiącu.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat

TABELA 1 C.D.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Rachunek EKSTRABIZNES ^{a)}	EKSTRABIZNES MIKRO	Rachunek EKSTRABIZNES ^{b)}	Pozostali Klienci	Rachunek Depozytowy ^{b)}	Rachunek Depozytowy - Taryfa Negocjowana ^{c)}	Taryfa Negocjowana dla Klientów byłego Kredyt Banku S.A. ^{d)}	Rachunek płacowy
	Rachunki:	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
1.	Prowadzenie rachunku bieżącego (miesięcznie)	39 zł	12 zł	49 zł	50 zł	15 zł	15 zł	15 zł ⁵⁾ / 39 zł	-

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Rachunek EKSTRABIZNES ^{a)}	EKSTRABIZNES MIKRO	Rachunek EKSTRABIZNES ^{b)}	Pozostali Klienci	Rachunek Depozytowy ^{b)}	Rachunek Depozytowy - Taryfa Negocjowana ^{c)}	Taryfa Negocjowana dla Klientów byłego Kredyt Banku S.A. ^{d)}	Rachunek płacowy
	Rachunki:	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
	Prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN oraz rachunku bieżącego walutowego (miesięcznie)	15 zł	-	10 zł ³⁾ / 25 zł	40 zł	-	-	-	150 zł
2.	Przelewy								
	1) Przelew złożony w placówce Santander Bank Polska S.A.:								
	a) na rachunek w Santander Bank Polska S.A. ¹⁾ oraz na rachunek w innym banku realizowany w systemie ELIXIR ²⁾	12 zł	12 zł	12 zł	12 zł	20 zł	bez opłat ⁴⁾ / 15 zł	12 zł	12 zł
	b) na rachunek w innym banku realizowany w systemie SORBNET ²⁾	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	c) opłata dodatkowa za przelew realizowany w systemie SORBNET o wartości poniżej 1 mln zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł	40 zł
	2) Przelew złożony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:								
	a) na rachunek w Santander Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat ⁴⁾ / 20 zł	bez opłat ⁴⁾ / 15 zł	bez opłat	bez opłat
	b) na rachunek w innym banku realizowany w systemie								
	- ELIXIR ²⁾	1,25 zł	1,25 zł	1,50 zł	1,50 zł	20 zł	bez opłat ⁴⁾ / 15 zł	bez opłat ⁶⁾ / 1,25 zł	1,50 zł
	- Express ELIXIR ²⁾	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	10 zł	10 zł
	- BlueCash ²⁾	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	10 zł	10 zł
	- SORBNET ²⁾	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	15 zł	15 zł

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Rachunek EKSTRABIZNES ^{a)}	EKSTRABIZNES MIKRO	Rachunek EKSTRABIZNES ^{b)}	Pozostali Klienci	Rachunek Depozytowy ^{b)}	Rachunek Depozytowy - Taryfa Negocjowana ^{c)}	Taryfa Negocjowana dla Klientów byłego Kredyt Banku S.A. ^{d)}	Rachunek placowy
	Rachunki:	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
	c) opłata dodatkowa za przelew w systemie SORBNET o wartości poniżej 1 mln zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	d) realizowany w systemie Przelew24 ²⁾	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł
UWAGA: ¹⁾ Opłaty nie pobiera się w przypadku przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokaty terminowe. ²⁾ Usługa niedostępna dla rachunków bieżących walutowych. ³⁾ Opłata dotyczy prowadzenia rachunku pomocniczego EKSTRABIZNES MIESZKAJ. ⁴⁾ Dotyczy pierwszego przelewu w miesiącu kalendarzowym gdy płatnikiem i odbiorcą środków jest ten sam podmiot a do rachunków przyporządkowany jest ten sam numer CIF (numer identyfikacyjny klienta)* ⁵⁾ Opłata dotyczy rachunków, które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na indywidualnie ustalonych warunkach (tj. dla których ustalono przynajmniej jeden warunek odbiegający od warunków standardowych) w ramach pakietu: EKSTRABIZNES DIRECT, PLUS, KOMFORT, SUPER, PREMIUM oraz WALUTOWEGO. ⁶⁾ Opłata za pierwsze 8 przelewów w danym cyklu miesięcznym. Dotyczy rachunków, które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na indywidualnie ustalonych warunkach (tj. dla których ustalono przynajmniej jeden warunek odbiegający od warunków standardowych) w ramach pakietu: EKSTRABIZNES DIRECT, PLUS, KOMFORT, SUPER, PREMIUM oraz WALUTOWEGO.									
3.	Zlecenia stałe złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej								
	1) Realizacja zlecenia na rachunek w Santander Bank Polska S.A.	1,25 zł	1,25 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,25 zł	1,25 zł	1,25 zł	bez opłat
	2) Realizacja zlecenia na rachunek w innym banku ¹⁾	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł
UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla rachunków bieżących walutowych.									
4.	Definiowanie, zmiana, usunięcie zlecenia stałego realizowane w placówce Santander Bank Polska S.A.	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł
5.	Polecenia zapłaty ^{1) 2)}								
	1) Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty ³⁾	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	-	-	2 zł	2 zł

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Rachunek EKSTRABIZNES ^{a)}	EKSTRABIZNES MIKRO	Rachunek EKSTRABIZNES ^{b)}	Pozostali Klienci	Rachunek Depozytowy ^{b)}	Rachunek Depozytowy - Taryfa Negocjowana ^{c)}	Taryfa Negocjowana dla Klientów byłego Kredyt Banku S.A. ^{d)}	Rachunek placowy
	Rachunki:	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
	2) Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika - za każdy komunikat odmowy ³⁾	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	-	-	2 zł	2 zł
	3) Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony:								
	a) w Santander Bank Polska S.A.	1,25 zł	1,25 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,25 zł	1,25 zł	1,25 zł	bez opłat
	b) w innym banku	1,25 zł	1,25 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,25 zł	1,25 zł	1,25 zł	2 zł
	4) Odwołanie niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
	5) Cofnięcie zgody na realizację polecenia zapłaty	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
	UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla rachunków bieżących walutowych. ²⁾ Opłaty wymienione w pkt 1) i 2) pobierane są od odbiorcy (wierzyciela), opłaty wymienione w pkt 3), 4) i 5) pobierane są od płatnika (dłużnika). ³⁾ Usługa niedostępna dla Rachunków Depozytowych.								
6.	Wpłata gotówki								
	1) Wpłata posiadacza rachunku:								
	a) otwarta realizowana w placówce Santander Bank Polska S.A.	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	b) zamknięta realizowana								
	- w kasie placówki Santander Bank Polska S.A.	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	- w skarbcu nocnym	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł
	- w Centrum Obsługi Gotówki	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł	0,3% min. 10 zł

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Rachunek EKSTRABIZNES ^{a)}	EKSTRABIZNES MIKRO	Rachunek EKSTRABIZNES ^{b)}	Pozostali Klienci	Rachunek Depozytowy ^{b)}	Rachunek Depozytowy - Taryfa Negocjowana ^{c)}	Taryfa Negocjowana dla Klientów byłego Kredyt Banku S.A. ^{d)}	Rachunek płatowy
	Rachunki:	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
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 wpłatomatach sieci Santander Bank Polska S.A. ¹⁾ (dotyczy wpłat w PLN)	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	-	-	bez opłat	bez opłat
	3) Wpłata realizowana w placówce Santander Bank Polska S.A. w imieniu własnym wpłacającego nie będącego posiadaczem rachunku	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
	4) Wpłata pocztowa zamknięta	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
	5) Wpłata zamknięta - usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
	6) Opłaty i prowizje dodatkowe:								
	a) wpłata bilonu w walutach wymienialnych	60%	60%	60%	60%	-	-	60%	60%
	b) wpłata bilonu w złotych polskich powyżej 50 sztuk (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł
	c) skarbiec nocny - wydanie karty magnetycznej/kłucza do skarbcza.	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Rachunek EKSTRABIZNES ^{a)}	EKSTRABIZNES MIKRO	Rachunek EKSTRABIZNES ^{b)}	Pozostali Klienci	Rachunek Depozytowy ^{b)}	Rachunek Depozytowy - Taryfa Negocjowana ^{c)}	Taryfa Negocjowana dla Klientów byłego Kredyt Banku S.A. ^{d)}	Rachunek placowy
	Rachunki:	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
	d) wpłata zamknięta - przygotowana niezgodnie z zapisami umowy / deklaracji (np. nieoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, dokonanie wpłaty nieuporządkowanej)	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla Rachunków Depozytowych.									
7.	Wypłata gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A. ¹⁾	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł	bez opłat ²⁾ / 15 zł	0,5% min. 10 zł	0,5% min. 10 zł
UWAGA: ¹⁾ Opłaty i prowizje za wypłatę gotówki przy użyciu kart płatniczych określone zostały w Rozdziale VII ppkt. b) oraz Załączniku nr 2 punkt II. ²⁾ Dotyczy pierwszej transakcji płatniczej realizowanej w danym cyklu miesięcznym polegającej na przelewie na rachunek w Santander Bank Polska S.A., przelewie realizowanym w systemie ELIXIR oraz wypłacie gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A..									
8.	Niepodjęcie kwoty wypłaty awizowanej w uzgodnionym terminie (od kwoty niepodjętej)	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł
9.	Wypłata zamknięta - usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
10.	Czeki w obrocie krajowym ¹⁾								
	1) Zamówienie blankietów czekowych (za jeden blankiet) ²⁾	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
	2) Wysłanie blankietów czekowych pocztą ²⁾	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł
	3) Potwierdzenie czeku	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
	4) Inkaso czeków	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla rachunków bieżących walutowych. ²⁾ Opłata za zamówienie blankietów czekowych i wysłanie zamówionych blankietów pocztą pobierana jest w momencie przyjęcia zamówienia.									
11.	Wyciąg z rachunku								

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Rachunek EKSTRABIZNES ^{a)}	EKSTRABIZNES MIKRO	Rachunek EKSTRABIZNES ^{b)}	Pozostali Klienci	Rachunek Depozytowy ^{b)}	Rachunek Depozytowy - Taryfa Negocjowana ^{c)}	Taryfa Negocjowana dla Klientów byłego Kredyt Banku S.A. ^{d)}	Rachunek płacowy
	Rachunki:	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
	1) eWyciąg – udostępniany w formie elektronicznej – w ramach usługi bankowości elektronicznej	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) w formie komunikatu SWIFT ¹⁾ :								
	a) MT940 za jeden komunikat (stronę wyciągu)	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
	b) MT941 lub MT942 ²⁾	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	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 następane 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	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom posiadającym usługę bankowości elektronicznej	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
	c) wysyłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
	d) odbierany w placówce Santander Bank Polska S.A.	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
	e) wysyłany listem poleconym ¹⁾	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	10 zł	15 zł
UWAGA: ¹⁾ Opłata za wyciąg wysyłany listem poleconym dotyczy rachunków, dla których ta forma otrzymywania wyciągów stosowana była przed 27.10.2014 r. Od dnia 27.10.2014 r. usługa nie jest dostępna.									

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Rachunek EKSTRABIZNES ^{a)}	EKSTRABIZNES MIKRO	Rachunek EKSTRABIZNES ^{b)}	Pozostali Klienci	Rachunek Depozytowy ^{b)}	Rachunek Depozytowy - Taryfa Negocjowana ^{c)}	Taryfa Negocjowana dla Klientów byłego Kredyt Banku S.A. ^{d)}	Rachunek płacowy
	Rachunki:	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
	4) duplikat wyciągu	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
	5) załącznik (dokument oryginalny) lub wtórnik – potwierdzenie pojedynczej operacji dołączane do wyciągu (za każdą pozycję na wyciągu)	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
12.	Zmiana taryfy cenowej w jakiej rachunek jest prowadzony UWAGA: Opłata pobierana raz w miesiącu za wszystkie konta, na których dokonano zmiany taryfy w danym miesiącu.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat

^{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 Depozytowych, które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na indywidualnie ustalonych warunkach (tj. dla których ustalono przynajmniej jeden warunek odbiegający od warunków standardowych), bez względu na dotychczasową nazwę pakietu lub pozycji cenowej, w których były prowadzone.

^{d)} Ma zastosowanie do rachunków (w tym rachunków sum depozytowych), które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na indywidualnie ustalonych warunkach (tj. dla których ustalono przynajmniej jeden warunek odbiegający od warunków standardowych), bez względu na dotychczasową nazwę pakietu lub pozycji cenowej, w których były prowadzone. Niniejsza taryfa cenowa nie ma zastosowania do Rachunków Depozytowych, o których mowa w pkt ^{c)} powyżej.

UWAGA:

1) Opłaty i prowizje dla rachunków bieżących i pomocniczych:

- EKSTRABIZNES MIESZKAJ, EKSTRABIZNES LEX, EKSTRABIZNES MEDYK oraz EKSTRAPASTORES pobierane są odpowiednio zgodnie z taryfą cenową Rachunek EKSTRABIZNES^{a)} lub Rachunek EKSTRABIZNES^{b)},

- dla jednostek budżetowych pobierane są odpowiednio zgodnie z taryfą cenową Rachunek EKSTRABIZNES^{b)} lub Pozostali Klienci,

- dla podmiotów gospodarczych i finansowych pobierane są odpowiednio zgodnie z taryfą cenową Rachunek EKSTRABIZNES^{a)}, Rachunek EKSTRABIZNES^{b)} lub Pozostali Klienci, bez względu na dotychczasową nazwę pakietu lub pozycji cenowej, w których były prowadzone.

2) Zamknięcie rachunku bieżącego określonego w niniejszym Załączniku nr 2 lub zmiana takiego rachunku na inny rodzaj, oznacza, że za świadczenie poszczególnych usług dostępnych w ramach Rachunku Depozytowego w Pakiecie, Bank pobierze opłaty i prowizje zgodnie z brzmieniem taryfy cenowej jak dla Rachunku Depozytowego.

II. KREDYTY I USŁUGI KREDYTOWE

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 $d = \frac{\text{liczba dni kredytowania w danym miesiącu}}{\text{faktyczna liczba dni w danym miesiącu}}$	
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.	

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
5.	Prowizja na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego - w przypadku kredytu termomodernizacyjnego / remontowego	Zgodnie z treścią zawartej umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego

UWAGA: Niniejszy punkt dotyczy kredytów i usług kredytowych byłego Kredyt Banku S.A. udzielonych na podstawie wniosków złożonych do dnia 8 września 2013 r.

III. INNE OPŁATY I PROWIZJE

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

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

ZAŁĄCZNIK NR 3

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

ROZDZIAŁ I.
PAKIETY I KONTA

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Pakiet Net Biznes	Pakiet S	Pakiet M	Pakiet L	Pakiet XL	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 i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.	Prowadzenie rachunku głównego w PLN	bez opłat	20 zł	35 zł	70 zł	200 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	25 000,00 zł	50 000,00 zł	75 000,00 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	20 zł	20 zł	20 zł	-	-
	Prowadzenie rachunku bieżącego przeznaczonego do obsługi dotacji/dopłat*	10 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	-	-
	Prowadzenie rachunku VAT	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	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 programów finansowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej i dokonywania rozliczeń z wykorzystaniem tych środków											
2.	Pakiet Assistance dla posiadacza rachunku	bez opłat	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3	db Inwestuj w Przyszłość Pasja Oszczędzania II	-	-	-	-	-	-	-	-	-	bez opłat
4.	Przelewy										
	1) Przelew złożony w placówce Santander Bank Polska S.A.:										
	a) na konto w Santander Bank Polska S.A. ¹⁾	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	15 zł	15 zł
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie ELIXIR ²⁾	5 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	15 zł	15 zł/ bez opłat ³⁾
	c) na konto w innym banku realizowany w systemie SORBNET ²⁾	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	d) opłata dodatkowa za przelew realizowany w systemie SORBNET o wartości poniżej 1 mln zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	2) Przelew złożony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:										
	a) na konto w Santander Bank Polska S.A	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	15 zł ⁴⁾	15 zł ⁴⁾
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie										
	- ELIXIR ²⁾	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	2 zł/ bez opłaty ³⁾	2 zł /1,5 zł ³⁾	2 zł/ 1,5 zł ³⁾	15 zł	15 zł/ bez opłat ³⁾
	- Express ELIXIR ²⁾	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł
	- BlueCash ²⁾	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł	8 zł
	- SORBNET ²⁾	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	c) opłata dodatkowa za przelew w systemie SORBNET o wartości poniżej 1 mln zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	d) realizowany w systemie Przelew24 ²⁾	0,5 zł	0,5 zł	0,5 zł	0,5 zł	0,5 zł	0,5 zł	0,5 zł	0,5 zł	0,5 zł	0,5 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.	Zlecenia stałe złożone w placówce Santander Bank Polska S.A.										
	1) Realizacja zlecenia na konto w Santander Bank Polska S.A	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) Realizacja zlecenia na konto w innym banku ¹⁾	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	6 zł	15 zł	15 zł
	UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych.										
6.	Zlecenia stałe złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej										

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

	1) Realizacja zlecenia na konto w Santander Bank Polska S.A	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) Realizacja zlecenia na konto w innym banku ¹⁾	bez opłat	bez opłat	bez opłat	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	15 zł	15 zł
UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych.											
7.	Definiowanie, zmiana, usunięcie zlecenia stałego realizowane w placówce Santander Bank Polska S.A	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	15 zł	15 zł
8.	Polecenia zapłaty^{1) 2)}										
	1) Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty	bez opłat	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł
	2) Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika - za każdy komunikat odmowy	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	3) Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony:										
	a) w Santander Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	15 zł	15 zł
	b) w innym banku	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	15 zł	15 zł
	4) Odwołanie niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	15 zł	15 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) 2)}										
	1) Zamówienie blankietów czekowych (za jeden blankiet) ²⁾	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	---	---
	2) Potwierdzenie czeku	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	---	---
	3) Inkaso czeków	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	---	---
UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych. ²⁾ Opłata za zamówienie blankietów czekowych i wysłanie zamówionych blankietów pocztą pobierana jest w momencie przyjęcia zamówienia.											
10.	Wyciąg z rachunku										
	1) eWyciąg – udostępniany w formie elektronicznej w ramach usługi bankowości elektronicznej	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) Wyciąg papierowy odbierany w placówce Santander Bank Polska S.A	10 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	bez opłat	bez opłat

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

	3) Wyciąg z rachunku wysyłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda	10 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	bez opłat	bez opłat
	4) Wyciąg z rachunku wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej	10 zł	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	5) w formie komunikatu SWIFT ¹⁾ :												
	a) MT940 za jeden komunikat (stronę wyciągu)	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
	b) MT941 lub MT942 ²⁾	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	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 następné rozpoczęcie 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w danym miesiącu kalendarzowym dodatkowo pobierana jest opłata w wysokości 200 zł.												
	6) duplikat wyciągu	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
11.	Zmiana taryfy cenowej w jakiej konto jest prowadzone UWAGA: Opłata pobierana raz w miesiącu za wszystkie konta, na których dokonano zmiany taryfy w danym miesiącu.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat

ROZDZIAŁ II

OBRÓT GOTÓWKOWY

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Pakiet Net Biznes	Pakiet S	Pakiet M	Pakiet L	Pakiet XL	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 i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.	Wpłata gotówki na konto w Santander Bank Polska S.A.:										
	1. Wpłata otwarta, realizowana przez posiadacza konta w placówce Santander Bank Polska S.A	0,4% min. 6 zł *	0,4% min. 6 zł	0,3% min. 4,50 zł	0,2% min. 3 zł	0,2% min. 3 zł	0,4% min. 6 zł	0,4% min. 6 zł	0,4% min. 6 zł	bez opłat	bez opłat
	2. Wpłata otwarta, realizowana w placówce Santander Bank Polska S.A. w imieniu własnym wpłacającego, nie będącego posiadaczem konta**	0,4% min. 6 zł	0,4% min. 6 zł	0,3% min. 4,50 zł	0,2% min. 3 zł	0,2% min. 3 zł	0,4% min. 6 zł	0,4% min. 6 zł	0,4% min. 6 zł	bez opłat	bez opłat
*UWAGA: Pierwsze 5 wpłat w miesiącu na rachunek główny w PLN – 0,00 zł **UWAGA: Opłata nie dotyczy wpłat na: a) konta klientów indywidualnych: oszczędnościowe, lokatę terminową, oraz na Konto Wealth Management i Konto Private Banking.											

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

b) rachunki powiernicze, lokaty terminowe oraz konta depozytowe papierów wartościowych.											
3. Wpłata we wpłatomacie sieci Santander Bank Polska S.A. (dotyczy wpłat w PLN)	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	---	bez opłat
4. Wpłata zamknięta:											
UWAGA: Prowizje za realizację wpłat zamkniętych wymienionych w podpunktach a, b, c są pobierane w dniu realizacji wpłaty przez Santander Bank Polska S.A.											
a) w kasie placówki Santander Bank Polska S.A.	0,3% min. 60 zł	0,3% min. 60 zł	0,3% min. 60 zł	0,3% min. 60 zł	0,3% min. 60 zł	0,3% min. 60 zł	0,3% min. 60 zł	0,3% min. 60 zł	0,3% min. 60 zł	0,3% min. 60 zł	0,3% min. 60 zł
b) w skarbcu nocnym Santander Bank Polska S.A.	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł	0,4% min. 10 zł
c) w Centrum Obsługi Gotówki – wpłaty w PLN	0,1% min. 5 zł	0,1% min. 5 zł	0,1% min. 5 zł	0,1% min. 5 zł	0,1% min. 5 zł	0,1% min. 5 zł	0,1% min. 5 zł	0,1% min. 5 zł	0,1% min. 5 zł	0,1% min. 5 zł	0,1% min. 5 zł
d) w Centrum Obsługi Gotówki – wpłaty w walutach obcych	0,25% min. 5 zł	0,25% min. 5 zł	0,25% min. 5 zł	0,25% min. 5 zł	0,25% min. 5 zł	0,25% min. 5 zł	0,25% min. 5 zł	0,25% min. 5 zł	0,25% min. 5 zł	-	-
e) wpłata pocztowa zamknięta	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
f) usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
2. Opłaty i prowizje dodatkowe dotyczące wpłat gotówki:											
1. Wpłata bilonu w walutach wymiennalnych	60%	60%	60%	60%	60%	60%	60%	60%	60%	---	---
2. Wpłata bilonu w złotych powyżej 50 sztuk (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł
3. Skarbiec nocny – wydanie karty magnetycznej/ klucza do skarbca	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	Cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%	cena zakupu + 10%
4. Wpłata zamknięta przygotowana niezgodnie z zapisami umowy/ deklaracji (np. niepoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, wpłata nieuporządkowana)	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
3. Wyplata gotówki											
1. Wyplata gotówki w placówce Santander Bank Polska S.A.	0,4% min. 6 zł *	0,4% min. 6 zł	0,3% min. 4,50 zł	0,2% min. 3 zł	0,2% min. 3 zł	0,4% min. 6 zł	0,4% min. 6 zł	0,4% min. 6 zł	0,4% min. 6 zł	15 zł	15 zł
*Pierwsze 5 wpłat w miesiącu z rachunku głównego w PLN – 0,00 zł											
2. Niepodjęcie kwoty wypłaty awizowanej w uzgodnionym terminie (od kwoty nie podjętej)	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł

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

	3. Wypłata zamknięta – usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
4.	Skup/sprzedaż walut wymiennalnych	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%
UWAGA: 1) Santander Bank Polska S.A. nie prowadzi skupu / sprzedaży walut wymiennalnych 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 Arka. 3) W przypadku jednoczesnego skupu jednej waluty wymiennalnej i sprzedaży innej waluty wymiennalnej prowizję pobiera się tylko raz – za skup waluty.											

ROZDZIAŁ III

KARTY PŁATNICZE

A. KARTY PŁATNICZE DOSTĘPNE W RAMACH PAKIETÓW OKREŚLONYCH W ZAŁĄCZNIKU NR 3

Lp.	Rodzaj czynności	Pakiety dostępne w ofercie od dnia 9.05.2013 r.					Pakiety dostępne w ofercie do dnia 9.05.2013 r.			
		NET Biznes	S	M	L	XL	NET Biznes	Firma Plus	Firma	Pozostałe pakiety
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.
1	Karta VISA Business Electron EMV (mikroprocesor)									
1.1	Wznowienie karty na kolejny okres*	bez opłat								
1.2	Obsługa karty	5,00 zł**	5,00 zł			5,00 zł**		5,00 zł		
1.3	Transakcje bezgotówkowe	bez opłat								
1.4	Wypłata gotówki:									
1.4.1	- w bankomatach sieci Santander Bank Polska S.A. - w bankomatach sieci EURONET	bez opłat	2,50 zł	1,50 zł	1,00 zł	1,00 zł	bez opłat		2,50 zł	
1.4.2	- w bankomatach innych banków i oddziałach tych banków w Polsce	bez opłat	2,00% min. 6,00 zł	1,50% min. 4,00 zł	1,00% min. 3,00 zł		bez opłat		2,00% min. 6,00 zł	
1.4.3	- w bankomatach innych banków i oddziałach tych banków za granicą		2,00% min. 6,00 zł							
1.5	Przewalutowanie transakcji wykonanych w walucie innej niż PLN. Prowizja zwiększa kwotę obciążenia rachunku.	3,00%								

Uwaga: **w przypadku wykonania przy użyciu karty Visa Business Electron min. jednej transakcji finansowej w ciągu miesiąca kalendarzowego opłata za kartę nie jest pobierana.

2 Karta MasterCard Business Silver				
2.1	Opłata roczna za kartę	95,00 zł	80,00 zł	95,00 zł
2.2	Wznowienie karty na kolejny okres*	bez opłat		
2.3	Transakcje bezgotówkowe	1,00 %	0,50 %	bez opłat
2.4	Wypłata gotówki w bankomacie	3,50% min. 10,00 zł		
2.5	Przekroczenie limitu na karcie	20,00 zł		
2.6	Wysłanie monitu	20,00 zł		
2.7	Miesięczny wyciąg z karty (zbiorczy i szczegółowe)	bez opłat		
2.8	Pakiet ubezpieczeń do karty (nie dotyczy kart wydanych lub wznowionych od dnia 01.10.2016r.)			
3 Karta MasterCard Business Gold				
3.1	Opłata roczna za kartę	250,00 zł	180,00 zł	250,00 zł
3.2	Wznowienie karty na kolejny okres*	bez opłat		
3.3	Transakcje bezgotówkowe	1,00 %	0,50 %	bez opłat
3.4	Wypłata gotówki w bankomacie	3,50% min. 10,00 zł		
3.5	Przekroczenie limitu na karcie	20,00 zł		
3.6	Wysłanie monitu	20,00 zł		
3.7	Miesięczny wyciąg z karty (zbiorczy i szczegółowe)	bez opłat		
3.8	Pakiet ubezpieczeń do karty (nie dotyczy kart wydanych lub wznowionych od dnia 01.10.2016r.)			

*KARTY PŁATNICZE SĄ WZNAWIANE NA PRODUKTY Z BIEŻĄCEJ OFERTY SANTANDER BANK POLSKA S.A.

ROZDZIAŁ IV

CZYNNOŚCI W OBROcie DEWIZOWYM W RAMACH PAKIETÓW WSKAZANYCH W ZAŁĄCZNIKU NR 3

L.p.	Wyszczególnienie czynności	NET Biznes	Pakiet S	Pakiet M	Pakiet L	Pakiet XL	Pakiet Firma Plus	Pakiet Firma	Pozostałe Pakiety	Konto Oszczędna Firma	Konto Firma z przyszłością 200/350/700/1000
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.	Polecenia wypłaty										
	1) Polecenia wypłaty przychodzące na rachunek w Santander Bank Polska S.A.:										
	a) SEPA	bez opłat					30,00 zł			bez opłat	
	b) pozostałe	bez opłat					30,00 zł			bez opłat	
	UWAGA: Opłaty wskazane w pkt 1) nie dotyczą transakcji, których koszty Santander Bank Polska S.A. ponosi płatnik (zleceniodawca) – opłaty za tego typu transakcje pobierane są zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji dla Banków.										
	2) Polecenia wypłaty wychodzące:										
	a) złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:										
	- SEPA	7 zł	bez opłat				7 zł				
	- pozostałe	0,20%, min. 30,00 zł maks. 250 zł	0,15%, min. 30,00 zł maks. 187,50 zł	0,10%, min. 30,00 zł maks. 125,00 zł	0,20%, min. 30,00 zł maks. 250,00 zł			0,20%, min. 30,00 zł maks. 250 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									
	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. ¹⁾ lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej ²⁾	bez opłat									
	- ekspresowym - w tym polecenie wypłaty TARGET - zlecenie złożone w placówce Santander Bank Polska S.A. ¹⁾ lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej ²⁾	50,00 zł									
	b) zryczałtowana opłata, gdy koszty banków trzecich ponosi płatnik (zleceniodawca) – opcja kosztowa OUR	65,00 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									

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

L.p.	Wyszczególnienie czynności	NET Biznes	Pakiet S	Pakiet M	Pakiet L	Pakiet XL	Pakiet Firma Plus	Pakiet Firma	Pozostałe Pakiety	Konto Oszczędna Firma	Konto Firma z przyszłością 200/350/700/1000
	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										6,00 zł
	- przelew SORBNET										5,00 zł
	- polecenia wypłaty										Zgodnie ze stawkami wskazanymi w niniejszym rozdziale dla poleceń wypłaty
	7) Czynności niestandardowe dotyczące poleceń wypłaty - zlecenie potwierdzenia uznania konta odbiorcy poleceniem wypłaty 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										koszty banków trzecich + 50,00 zł
	UWAGA: Opłata pobierana jest za każdą czynność wskazaną w pkt. 7) 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
	9) Zwrot polecenia wypłaty wysłanego z Santander Bank Polska S.A. wykonany przez bank trzeci										koszty banków trzecich + 50,00 zł

¹⁾ W placówce Santander Bank Polska S.A. w trybie pilnym i ekspresowym mogą być realizowane płatności w walutach EUR, USD, GBP, PLN.

²⁾ W usługach bankowości elektronicznej w trybie pilnym i ekspresowym mogą być realizowane płatności w walutach EUR, USD, GBP, PLN, CAD, CHF, CZK, DKK, HUF, MXN, NOK, RON, SEK, TRY, o ile funkcjonalność danej usługi bankowości elektronicznej to przewiduje.

ROZDZIAŁ V

TRANSAKcje DOKUMENTOWE

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

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

1.4	Zmiana warunków inkasa		100,00 zł
1.5	Przekazanie bankowi podawcy częściowych kwot inkasowych		100,00 zł
1.6	Inne czynności wykonywane na indywidualne zlecenie Klienta (np.: wysłanie dokumentów faksem lub dokumentów zeskanowanych, wysłanie korespondencji wyjaśniającej/dodatkowego komunikatu SWIFT, przygotowywanie zestawienia)	jednorazowo za każdą czynność	80,00 zł
2	Inkaso dokumentowe eksportowe		
2.1	Przyjęcie zlecenia inkasa eksportowego	jednorazowo	0,20% min. 250,00 zł max. 600,00 zł
2.2	Zwrot dokumentów		150,00 zł
2.3	Oddanie weksla do protestu na rachunek podawcy inkasa		300,00 zł + opłaty notarialne+ koszt tłumaczenia
2.4	Anulowanie zlecenia inkasowego/zmiana zlecenia inkasowego		100,00 zł
2.5	Przesłanie dokumentów pocztą kurierską		250,00 zł
2.6	Inne czynności wykonywane na indywidualne zlecenie Klienta (np.: wysłanie dokumentów faksem lub dokumentów zeskanowanych, wysłanie korespondencji wyjaśniającej/dodatkowego komunikatu SWIFT, przygotowywanie zestawienia)	jednorazowo za każdą czynność	80,00 zł
3	Akredytywa dokumentowa importowa		
3.1	Preawiz otwarcia akredytywy	jednorazowo	100 zł
3.2	Otwarcie akredytywy Uwaga: płatne z góry za każdy rozpoczęty kwartał ważności akredytywy		
3.2.1	Akredytywa zabezpieczona środkami Klienta (z góry)	od kwoty	0,15% min. 300,00 zł
3.2.2	Akredytywa zabezpieczona w inny uzgodniony z Bankiem sposób		0,20% min. 300,00 zł
3.3	Zmiana warunków akredytywy Uwaga: w przypadku równoczesnych zmian kilku warunków akredytywy opłaty nie kumulują się, pobiera się jedną, od zmiany o najwyższej opłacie		
3.3.1	Przedłużenie terminu ważności akredytywy Uwaga: płatne z góry za każdy dodatkowy, rozpoczęty kwartał ważności akredytywy	od kwoty	jak za otwarcie akredytywy
3.3.2	Podwyższenie kwoty akredytywy Uwaga: płatne z góry za każdy rozpoczęty kwartał ważności akredytywy, licząc od daty podwyższenia	od kwoty podwyższenia	jak za otwarcie akredytywy

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

3.3.3	Inne zmiany warunków akredytywy	jednorazowo	200,00 zł
3.4	Podjęcie i sprawdzenie dokumentów	od kwoty	0,20% min. 300,00 zł
3.5	Przekazanie praw z dokumentów adresowanych na Bank, drogą cesji lub indosu	jednorazowo	200,00 zł
3.6	Odroczenie płatności Uwaga: pobierane z góry za każdy rozpoczęty miesiąc, licząc od daty wydania dokumentów płatnikowi, płatne w dniu wydania dokumentów	od kwoty	0,10% min. 250,00 zł
3.7	Anulowanie lub spisanie całkowicie niewykorzystanej akredytywy	jednorazowo	100,00 zł
3.8	Sporządzenie wzoru akredytywy	jednorazowo	100,00 zł
3.9	Inne czynności wykonywane na indywidualne zlecenie Klienta (np.: wysłanie dokumentów faksem lub dokumentów zeskanowanych, wysłanie korespondencji wyjaśniającej/dodatkowego komunikatu SWIFT, przygotowywanie zestawienia)	jednorazowo za każdą czynność	80,00 zł
4	Akredytywa dokumentowa eksportowa		
4.1	Awizacja akredytywy eksportowej	jednorazowo od kwoty	0,10% min. 250,00 zł
4.2	Potwierdzenie akredytywy		zgodnie z indywidualnymi warunkami
4.3	Badanie i wysyłka dokumentów w ramach akredytywy	od kwoty	0,20% min. 300,00 zł
4.4	Odroczenie terminu płatności w ramach akredytywy niepotwierdzonej	jednorazowo od kwoty	0,10% min. 250,00 zł
4.5	Odroczenie terminu płatności w ramach akredytywy potwierdzonej		zgodnie z indywidualnymi warunkami
4.6	Podwyższenie kwoty akredytywy/przedłużenie terminu ważności – dotyczy akredytywy potwierdzonej		zgodnie z indywidualnymi warunkami
4.7	Przeniesienie akredytywy na wtórnego beneficjenta. Uwaga: Prowizję pobiera się od pierwszego beneficjenta, o ile nie ustalono inaczej	od kwoty	0,20% min. 300,00 zł
4.8	Awizacja zmiany warunków (innych niż wymienione w pkt. 4.6) akredytywy potwierdzonej lub niepotwierdzonej	jednorazowo	200,00 zł
4.9	Anulowanie lub spisanie całkowicie niewykorzystanej akredytywy		100,00 zł
4.10	Przesłanie dokumentów pocztą kurierską		250,00 zł
4.11	Wstępne sprawdzenie dokumentów	jednorazowo za każdy pełny komplet dokumentów	300,00 zł

4.12	Inne czynności wykonywane na indywidualne zlecenie Klienta (np.: wysłanie dokumentów faksem lub dokumentów zeskanowanych, wysłanie korespondencji wyjaśniającej/dodatkowego komunikatu SWIFT, przygotowywanie zestawienia)	jednorazowo za każdą czynność	80,00 zł
------	--	-------------------------------	----------

ROZDZIAŁ VI GWARANCJE BANKOWE

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

5.9	Inne czynności wykonywane na indywidualne zlecenie Klienta (np.: wysłanie komunikatu SWIFT, inna korespondencja w ramach obsługi gwarancji udzielonej przez Bank lub gwarancji wystawionej przez inny bank)	80,00 zł
-----	---	----------

ROZDZIAŁ VII PRODUKTY KREDYTOWE

Lp.	Rodzaj czynności/usługi	Tryb pobierania prowizji/opłaty	Opłata
1.	2.	3.	4.
1	Prowizja przygotowawcza		
1.1	Przedłużenie lub zwiększenie kwoty kredytu lub poręczenia; za wyjątkiem pkt.: 1.2	jednorazowo od kwoty	ustalana indywidualnie
1.2	Przedłużenie lub zwiększenie kwoty kredytu w BRI		od 0,25% min. 50,00 zł
1.3	Przedłużenie lub zwiększenie kwoty w linii wielozadaniowej		ustalana indywidualnie
2	Prowizja od uruchomienia kredytu		
2.1	Prowizja od uruchomienia kredytu/gwarancji w ramach linii wielozadaniowej	jednorazowo od kwoty	ustalana indywidualnie
3	Prowizja za gotowość		
3.1	Prowizja za gotowość pobierana od kwoty niewykorzystania postawionego do dyspozycji kredytu – dotyczy odnawialnych linii kredytowych (kredyt w rachunku bieżącym, linia debetowa)	miesięcznie	ustalana indywidualnie
4	Prowizja modyfikacyjna – za zmianę warunków kredytu/ poręczenia/ gwarancji na wniosek klienta (Aneks do umowy)		
4.1	Zmiana waluty kredytu (przewalutowanie)	jednorazowo od przewalutowanej kwoty	ustalana indywidualnie
4.2	Pozostałe zmiany warunków umowy	jednorazowo od kwoty kredytu, której dotyczy zmiana	
5	Prowizja Rekompensacyjna		
5.1	Przedterminowa spłata kredytu Uwaga: nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym, linii debetowej, kredytu obrotowego odnawialnego, oraz kredytu na zakup papierów wartościowych z wyłączeniem sytuacji gdy klient wypowiedzie umowę kredytu	jednorazowo od kwoty spłaty	ustalana indywidualnie
5.2	Wypowiedzenie umowy kredytu – dotyczy odnawialnych linii kredytowych (kredyt w rachunku bieżącym, linia debetowa, kredyt obrotowy odnawialny)	jednorazowo od kwoty wypowiedzenia	ustalana indywidualnie
6	Pozostałe czynności		

6.1	Korzystanie z poręczenia lub awalu	miesięcznie od kwoty aktualnego zaangażowania	od 0,20% min. 50,00 zł
6.2	Wydanie zaświadczenia o stanie zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów, lub innych tytułów na wniosek Klienta będącego stroną umowy *) *) dotyczy umów zawartych do 9.11.2018 r.	jednorazowo	50,00 zł
6.3	Sporządzenie na wniosek kredytobiorcy lub poręczyciela odpisu umowy		40,00 zł

ROZDZIAŁ VIII

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. 20zł
1.3	Cesja środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym związanych z zabezpieczeniem należności Banku (udzielenie kredytu, pożyczki)	bez opłat
1.4	Cesja środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym, związana z celem innym niż wymieniony w pkt. 1.3	20,00 zł
1.5	Sporządzenie na wniosek klienta potwierdzenia realizacji jednej transakcji 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 5-go dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym zamówienie zostało złożone.	10,00 zł
1.6	Sporządzenie historii obrotów na rachunku bankowym (za każdy rozpoczęty miesiąc)	20,00 zł
1.7	Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku lub stanu rachunku	20,00 zł + 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 złożony w placówce Santander Bank Polska S.A. (odpowiednio: przelew realizowany w systemie ELIXIR lub przelew na konto w Santander Bank Polska S.A.).	0,50% min.10 zł

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 następnego miesiąca	wg umowy
5	Wymiana banknotów/bilonu na banknoty/bilon o innych nominałach (dotyczy wyłącznie złotych , prowizja liczona jest od kwoty wymiany)	5% min. 10 zł

Opłaty i prowizje niewymienione w Załączniku nr 3 pobierane są zgodnie z pozostałymi rozdziałami niniejszej Taryfy opłat i prowizji.