



Załącznik 2 do Regulaminu Otwierania i Prowadzenia Rachunków Bankowych dla Przedsiębiorców
Appendix 2 to the Terms and Conditions for Opening and Maintaining Bank Accounts for Entrepreneurs

Tabela Opłat i Prowizji Danske Bank A/S S.A. Oddział w Polsce

Fees and Charges Table Danske Bank A/S S.A. Branch in Poland

obowiązuje od 1 lipca 2026
valid as of 1st of July 2026



Spis treści

Table of Contents

I.	Obsługa rachunku.....	3
II.	Płatności w PLN w obrocie krajowym	5
III.	Płatności w obrocie zagranicznym oraz płatności w walucie innej niż PLN	7
IV.	Bankowość elektroniczna	9
V.	Zarządzanie rachunkami bankowymi.....	10
VI.	Transakcje międzybankowe	11
VII.	Transakcje gotówkowe	12
VIII.	Obrót czekowy.....	13
IX.	Karty płatnicze.....	14
X.	Zarządzanie płynnością.....	16
XI.	Kredyty i gwarancje.....	17
XII.	Finansowanie handlu zagranicznego.....	19
XIII.	Inne usługi	22
XIV.	Informacje dodatkowe.....	23

I.	Account services.....	3
II.	Domestic payments in PLN.....	5
III.	International payments and payments in currencies other than PLN	7
IV.	Electronic banking	9
V.	Managing bank accounts.....	10
VI.	Inter-bank transactions.....	11
VII.	Cash transactions	12
VIII.	Cheques.....	13
IX.	Payment cards	14
X.	Liquidity Management	16
XI.	Credit facilities and guarantees.....	17
XII.	Trade Finance services.....	19
XIII.	Other services.....	22
XIV.	Additional information	23



I. Obsługa rachunku

I. Account services

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Otwarcie rachunku (za rachunek)	Account establishment (per account)	PLN	550,00
Prowadzenie rachunku, w tym Rachunku Szczegółowego w ramach systemu wspólnego zarządzania płynnością finansową (opłata miesięczna za rachunek)	Account maintenance, including cash pool Detail Account (monthly fee per account)	PLN	200,00

Wyciągi z rachunku

Account statements

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Klienci z dostępem do systemu bankowości elektronicznej:	Clients with access to electronic banking system:		
<ul style="list-style-type: none">Wyciąg w formie papierowej, bez względu na częstotliwość (za wyciąg)	<ul style="list-style-type: none">Account statement in paper form, irrespective of frequency (per statement)	PLN	75,00
Klienci bez dostępu do systemu bankowości elektronicznej:	Clients without access to electronic banking system:		
<ul style="list-style-type: none">Wyciąg w formie papierowej - miesięczny lub kwartalny (za wyciąg)	<ul style="list-style-type: none">Account statement in paper form - monthly or quarterly (per statement)	PLN	0,00
<ul style="list-style-type: none">Wyciąg w formie papierowej - dzienny (za wyciąg)	<ul style="list-style-type: none">Account statement in paper form - daily (per statement)	PLN	75,00

Opinie i zaświadczenia

Banker's opinions and confirmations

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Potwierdzenie sald dla audytorów	Certificate for auditors	PLN	600,00
Standardowa opinia bankowa (wydana w ciągu dwóch Dni Roboczych)	Standard banker's opinion (delivered within two Business Days)	PLN	400,00
Niestandardowa opinia bankowa (wydana w ciągu dwóch Dni Roboczych)	Non-standard banker's opinion (delivered within two Business Days)	PLN	600,00
Wydanie opinii w ciągu 24 godzin (opłata dodatkowa)	Issuance of the banker's opinion within 24 hours (additional fee)	PLN	200,00



Potwierdzenie salda na rachunku	Account balance confirmation	PLN	200,00
Potwierdzenie przelewu	Payment confirmation	PLN	100,00
Zaświadczenie o otwarciu / prowadzeniu rachunku	Account opening / maintenance confirmation	PLN	100,00

Prowizja od salda dodatniego na rachunku

Charge for account credit balance

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Prowizja od salda dodatniego na rachunku bieżącym, naliczana dziennie i płatna na koniec kwartału ¹	Charge payable on account credit balance, accrued daily and paid quarterly, in arrears ¹		stawka indywidualna <i>individual charge</i>

Prowizja za utrzymanie wysokiego salda dodatniego na rachunku

Charge for keeping significant credit balance on account

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Prowizja za utrzymanie wysokiego salda dodatniego na rachunku na koniec ostatniego Dnia Roboczego roku ²	Charge for keeping significant credit balance on account on the last Business Day of the year ²		stawka indywidualna <i>individual charge</i>

¹ Prowizja ma zastosowanie w przypadku, gdy stopa procentowa DANSKE BID ma wartość ujemną. DANSKE BID oznacza stopę procentową ustalaną przez Bank w każdym Dniu Roboczym na podstawie wysokości rynkowych stóp procentowych oraz oceny Banku co do trendów zmiany stóp procentowych dla poszczególnych walut mającą zastosowanie (i) w tym samym Dniu Roboczym dla koron duńskich oraz (ii) w następnym Dniu Roboczym dla walut innych niż korony duńskie. Bank może zmienić DANSKE BID w każdym czasie bez uprzedniego zawiadomienia. Prowizja nie może przekroczyć podwójnej wartości bezwzględnej stopy procentowej DANSKE BID. / *The charge is applicable in case when DANSKE BID interest rate has negative value. DANSKE BID means the interest rate determined by the Bank on each Business Day based on the market interest rates and the Bank's evaluation of the interest rate trends for the relevant currencies with effect from (i) the same Business Day with respect to DKK and (ii) the following Business Day with respect to currencies other than DKK. Accordingly, the Bank without any notice may change DANSKE BID at any time. The charge will not exceed double equivalent of the absolute value of DANSKE BID interest rate.*

² Prowizja ma zastosowanie w przypadku, gdy w ostatnim Dniu Roboczym roku na rachunku utrzymane zostanie saldo w wysokości powyżej PLN 10.000.000,00 (lub równoważności tej kwoty w innej walucie) i może być naliczana do maksymalnej wysokości 0,3% kwoty salda przekraczającego powyższy próg kwotowy. / *The charge is applicable in case when on the last Business Day of the year a balance exceeding PLN 10,000,000 (or equivalent in other currency) is kept on the account and may be charged up to a maximum of 0.3% of the balance amount exceeding the above threshold.*

II. Płatności w PLN w obrocie krajowym

II. Domestic payments in PLN

Płatności wychodzące

Outgoing payments

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Płatność przesłana elektronicznie	Ordered electronically	PLN	3,00
Płatność złożona w formie papierowej	Paper-based instruction	PLN	150,00
Płatność ekspresowa (opłata dodatkowa)	Express payment (additional fee)	PLN	50,00
Płatność wysokokwotowa ³	High-value payment ³	PLN	20,00
Ręczne usunięcie płatności przesłanej z przyszłą datą waluty lub niezrealizowanej z powodu niewystarczających środków na rachunku	Manual cancellation of payment sent with future value date or not executed due to insufficient funds on the account	PLN	100,00

Płatności przychodzące

Incoming payments

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Płatność przychodząca	Incoming payment	PLN	0,00

Opłaty dodatkowe

Additional fees

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Reklamacja płatności ⁴	Payment claim ⁴	PLN	min. 350,00
Ręczne poprawienie błędnej / niekompletnej instrukcji płatniczej	Manual repair of incorrect / incomplete payment instruction	PLN	350,00

³ Dotyczy płatności w kwocie równej lub wyższej niż 1.000.000,00 PLN z wyjątkiem płatności do ZUS oraz do Urzędu Skarbowego. / Applies to payments equal to or exceeding PLN 1.000.000,00 excluding payments to ZUS and Tax Office.

⁴ Dotyczy w szczególności zwrotów płatności spowodowanych przyczynami nieleżącymi po stronie Banku oraz zleceń poszukiwania, odwołania lub wyjaśnienia szczegółów zrealizowanych płatności. Dodatkowe opłaty mogą być naliczone przez bank zleceniodawcy/odbiorcy/pośredniczący. / Applies in particular to payment rejections not resulting from the Bank's failure and to investigation, revocation or additional explanation ordered in relation to payments already executed. Additional fee charged by sender's/beneficiary's/correspondent bank might apply.

**Rachunki wirtualne – automatyczna identyfikacja płatności (APIS)**

Virtual accounts – Automatic Payment Identification System (APIS)

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Aktywacja usługi	Establishment of the service	PLN	3.500,00
Identyfikacja pojedynczej płatności przychodzącej	Identification of a single incoming payment	PLN	0,25
Oplata administracyjna (opłata miesięczna)	Administration fee (monthly)	PLN	100,00
Raporty APIS w systemie bankowości elektronicznej	APIS reports in electronic banking system	PLN	0,00

Realizacja polecenia zapłaty w PLN

Execution of direct debit payments in PLN

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Opłaty pobierane od płatnika:	Fees charged to the payer:		
<ul style="list-style-type: none">Realizacja polecenia zapłaty w ciężar rachunku płatnika	<ul style="list-style-type: none">Execution of a direct debit payment from the payer's account	PLN	3,00
<ul style="list-style-type: none">Odwołanie pojedynczego polecenia zapłaty przez płatnika	<ul style="list-style-type: none">Revocation of a single direct debit payment by the payer	PLN	5,00
Opłaty pobierane od odbiorcy:	Fees charged to the payee:		
<ul style="list-style-type: none">Aktywacja usługi	<ul style="list-style-type: none">Establishment of the service	PLN	2.100,00
<ul style="list-style-type: none">Realizacja pojedynczego polecenia zapłaty (tylko na podstawie instrukcji przesłanej elektronicznie)	<ul style="list-style-type: none">Execution of a single direct debit order (only if ordered electronically)	PLN	3,00
<ul style="list-style-type: none">Przekazanie formularza zgody do banku płatnika	<ul style="list-style-type: none">Delivery of a consent form to the payer's bank	PLN	500,00
<ul style="list-style-type: none">Odwołanie pojedynczego polecenia zapłaty (złożone w formie papierowej)	<ul style="list-style-type: none">Revocation of a single direct debit order (paper-based instruction)	PLN	500,00



III. Płatności w obrocie zagranicznym oraz płatności w walucie innej niż PLN

III. International payments and payments in currencies other than PLN

Płatności wychodzące

Outgoing payments

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Płatność standardowa:	Standard payment:		
<ul style="list-style-type: none">Przesłana elektronicznie	<ul style="list-style-type: none">Ordered electronically	PLN	100,00
<ul style="list-style-type: none">Złożona w formie papierowej	<ul style="list-style-type: none">Ordered in paper form	PLN	250,00
Płatność ekspresowa:	Express payment:		
<ul style="list-style-type: none">Przesłana elektronicznie	<ul style="list-style-type: none">Ordered electronically	PLN	200,00
<ul style="list-style-type: none">Złożona w formie papierowej	<ul style="list-style-type: none">Ordered in paper form	PLN	350,00
Płatność SEPA:⁵	SEPA payment:⁵		
<ul style="list-style-type: none">Przesłana elektronicznie	<ul style="list-style-type: none">Ordered electronically	PLN	3,00
<ul style="list-style-type: none">Złożona w formie papierowej	<ul style="list-style-type: none">Ordered in paper form	PLN	150,00

Grupowe płatności wychodzące

Outgoing group payments

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Płatność w ramach Grupy Danske Bank:	Payment within Danske Bank Group:		
<ul style="list-style-type: none">Przesłana elektronicznie	<ul style="list-style-type: none">Ordered electronically	PLN	0,00
<ul style="list-style-type: none">Złożona w formie papierowej	<ul style="list-style-type: none">Ordered in paper form	PLN	150,00

⁵ Typ płatności opisany w dokumencie: Godziny przyjmowania zleceń i stosowane daty waluty, stanowiącym Załącznik 4 do Regulaminu Otwierania i Prowadzenia Rachunków Bankowych dla Przedsiębiorców. / Payment type described in the document: Cut-off times and value dates, constituting Appendix 4 to Terms and Conditions for Opening and Maintaining Bank Accounts for Entrepreneurs.



Płatność poza Grupę Danske Bank:	Payment to third-party banks:		
<ul style="list-style-type: none">Przesłana elektronicznie	<ul style="list-style-type: none">Ordered electronically	PLN	100,00
<ul style="list-style-type: none">Złożona w formie papierowej	<ul style="list-style-type: none">Ordered in paper form	PLN	250,00
Płatność wychodząca z opcją kosztów „OUR” (koszty ponosi zleceniodawca) – dodatkowa opłata ryczałtowa ⁶	Outgoing payment with cost option “OUR” (costs paid by the sender) – additional flat fee ⁶	PLN	75,00
Ręczne usunięcie płatności przesłanej z przyszłą datą waluty lub niezrealizowanej z powodu niewystarczających środków na rachunku	Manual cancellation of payment sent with future value date or not executed due to insufficient funds on the account	PLN	350,00

Płatności przychodzące

Incoming payments

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Płatność standardowa	Standard payment	PLN	40,00
Płatność SEPA ⁷	SEPA payment ⁷	PLN	0,00

Grupowe płatności przychodzące

Incoming group payments

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
W ramach Grupy Danske Bank	Within Danske Bank Group	PLN	0,00
Spoza Grupy Danske Bank	From third-party banks	PLN	40,00

⁶ W przypadku, gdy koszty banku odbiorcy i banków pośredniczących przewyższą kwotę opłaty ryczałtowej, różnica zostanie pobrana z rachunku Klienta. / In case costs of beneficiary's bank and correspondent banks exceed the flat fee amount, the difference will be debited to the client's account.

⁷ Typ płatności opisany w dokumencie: Godziny przyjmowania zleceń i stosowane daty waluty, stanowiącym Załącznik 4 do Regulaminu Otwierania i Prowadzenia Rachunków Bankowych dla Przedsiębiorców. / Payment type described in the document: Cut-off times and value dates, constituting Appendix 4 to Terms and Conditions for Opening and Maintaining Bank Accounts for Entrepreneurs.

**Opłaty dodatkowe**

Additional fees

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Reklamacja płatności ⁸	Payment claim ⁸	PLN	min. 350,00
Ręczne poprawienie błędnej / niekompletnej instrukcji płatniczej	Manual repair of incorrect / incomplete payment instruction	PLN	350,00

IV. Bankowość elektroniczna

IV. Electronic banking

System bankowości elektronicznej Danske Bank⁹Danske Bank electronic banking system⁹

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Aktywacja modułów Cash Management PL:	Establishment of Cash Management PL modules:		
<ul style="list-style-type: none">Opłata przygotowawcza za moduły: Informacje o rachunkach, Płatności i Transfery plików	<ul style="list-style-type: none">Establishment of Cash Management PL modules - initial set-up for the modules: Account information, Payments and File transfers	PLN	2.000,00
<ul style="list-style-type: none">Aktywacja innych modułów	<ul style="list-style-type: none">Establishment of other modules		zgodnie z umową <i>agreed individually</i>
Użytkowanie modułów Cash Management PL (opłata miesięczna):	Subscription for Polish Cash Management Modules (monthly fee):		
<ul style="list-style-type: none">Moduł Informacje o rachunkach	<ul style="list-style-type: none">Account information module	PLN	0,00
<ul style="list-style-type: none">Moduł Płatności	<ul style="list-style-type: none">Payments module	PLN	300,00
<ul style="list-style-type: none">Moduł Transfery plików	<ul style="list-style-type: none">File transfers module	PLN	0,00
Użytkowanie innych modułów	Subscription of other modules		zgodnie z umową <i>agreed individually</i>

⁸ Dotyczy w szczególności zwrotów płatności spowodowanych przyczynami nieleżącymi po stronie Banku oraz zleceń poszukiwania, odwołania lub wyjaśnienia szczegółów zrealizowanych płatności. Dodatkowe opłaty mogą być naliczone przez bank zleceńodawcy/odbiorcy/pośredniczący. / Applies in particular to payment rejections not resulting from the Bank's failure and to investigation, revocation or additional explanation ordered in relation to payments already executed. Additional fee charged by sender's/beneficiary's/correspondent bank might apply.

⁹ Opłaty mają zastosowanie do każdej spółki korzystającej z poszczególnych modułów. / The fees apply to each company subscribed for the respective modules.



Zarządzanie rachunkami prowadzonymi w Banku poprzez system bankowości elektronicznej innego podmiotu - Third Party Mandate (opłata za aktywację usługi)	Managing accounts held in the Bank via electronic banking system of another party - Third Party Mandate [fee for establishment of the service]	PLN	1.100,00
Pliki (opłata za każdy plik wystawiony do pobrania):	Files (for each file ready to be downloaded):		
<ul style="list-style-type: none"> Camt.052 	<ul style="list-style-type: none"> Camt.052 	PLN	4,50
<ul style="list-style-type: none"> Camt.054 	<ul style="list-style-type: none"> Camt.054 	PLN	4,50
<ul style="list-style-type: none"> Pozostałe pliki (m.in. MT940, MT941, MT942, Camt.053) 	<ul style="list-style-type: none"> Other files (e.g. MT940, MT941, MT942, Camt.053) 	PLN	6,00
Konwersja formatu pliku	File conversion service	zgodnie z umową <i>agreed individually</i>	

V. Zarządzanie rachunkami bankowymi

V. Managing bank accounts

Monitorowanie rachunków prowadzonych w Banku z zewnątrz

Bank Execution of payments based on electronic instructions sent from outside

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Elektroniczne raportowanie sald i operacji na rachunkach w uzgodnionym formacie:	Electronic account balance and transaction reporting in the agreed format:		
<ul style="list-style-type: none"> Aktywacja usługi (za każdy format i typ komunikatu) 	<ul style="list-style-type: none"> Establishment of the service (per each format and message type) 	PLN	1.000,00
<ul style="list-style-type: none"> Każdorazowe wysłanie raportu 	<ul style="list-style-type: none"> Each report sent 	opłata jak za poszczególny typ pliku / <i>fee as for each respective file type</i>	

Monitorowanie rachunków prowadzonych poza Bankiem

Monitoring accounts held outside the Bank

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Elektroniczne raportowanie sald i operacji na rachunkach w uzgodnionym formacie poprzez system bankowości elektronicznej:	Electronic account balance and transaction reporting in the agreed format via electronic banking system:		
<ul style="list-style-type: none"> Aktywacja usługi (za każdy format i typ komunikatu) 	<ul style="list-style-type: none"> Establishment of the service (per each format and message type) 	PLN	1.000,00
<ul style="list-style-type: none"> Każdorazowe przekazanie raportu do Klienta 	<ul style="list-style-type: none"> Each report provided to the Customer 	PLN	0,00

**Realizacja płatności na podstawie elektronicznych instrukcji przesłanych z zewnątrz**

Bank Execution of payments based on electronic instructions sent from outside

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Aktywacja usługi	Establishment of the service	PLN	1.000,00
Realizacja płatności	Payment execution	opłata jak za poszczególne typy płatności / fee as for each respective payment type	

Przekazanie elektronicznej instrukcji płatniczej w uzgodnionym formacie do realizacji w innym banku

Forwarding of the electronic payment instruction in the agreed format for execution in another bank

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Aktywacja usługi	Establishment of the service	PLN	1.000,00
Realizacja płatności	Payment execution	zgodnie z umową <i>agreed individually</i>	
Ręczne poprawienie błędnej / niekompletnej instrukcji płatniczej (opłata dodatkowa)	Manual repair of incorrect / incomplete payment instruction (additional fee)	PLN	350,00

VI. Transakcje międzybankowe

VI. Inter-bank transactions

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Reklamacja międzybankowa ¹⁰	Inter-bank claim ¹⁰	PLN	350,00
Potwierdzenie sald dla banku	Account balance confirmation for a bank	PLN	350,00
Potwierdzenie sald dla audytora	Account balance confirmation for auditors	PLN	700,00

¹⁰ Opłata dotyczy w szczególności zwrotów płatności spowodowanych przyczynami niezależnymi po stronie banku oraz zleceń poszukiwania, odwołania lub wyjaśnienia szczegółów zrealizowanych płatności. Dodatkowe opłaty mogą być naliczone przez bank zagraniczny. / The fee applies in particular to payment rejections not resulting from the bank's failure and to investigation, revocation or additional explanation ordered in relation to payments already executed. Additional foreign bank charges might apply.



VII. Transakcje gotówkowe

VII. Cash transactions

Wypłata gotówki

Cash withdrawal

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
W formie zamkniętej:		In the form of sealed packaging:	
<ul style="list-style-type: none">Przygotowanie do odbioru wypłaty zamkniętej w PLN zgodnie z harmonogramem	<ul style="list-style-type: none">Forming a sealed withdrawal and preparing it for collection in accordance with the schedule	PLN	1,00% min. 30,00
<ul style="list-style-type: none">Przygotowanie do odbioru jednorazowej wypłaty zamkniętej w PLN	<ul style="list-style-type: none">Forming a single sealed withdrawal in PLN and preparing it for collection	PLN	1,00% min. 30,00
<ul style="list-style-type: none">Oплата za nieodebranie przygotowanej wypłaty zamkniętej w dniu wskazanym w dyspozycji	<ul style="list-style-type: none">Fee for failure to collect a prepared sealed withdrawal on the date indicated in the instruction	PLN	200,00
<ul style="list-style-type: none">Oплата za wprowadzenie zmian do dokumentacji	<ul style="list-style-type: none">Fee for changes to the documentation		1.500,00
W placówce Podmiotu Pośredniczącego:¹¹		At Intermediary Entity's branch/unit:¹¹	
<ul style="list-style-type: none">Oплата za każde zrealizowane Zlecenie Wypłaty Gotówkowej	<ul style="list-style-type: none">Fee for each executed Cash Withdrawal Order	PLN	1,00% min. 30,00
<ul style="list-style-type: none">Oплата za nieodebranie przygotowanej Wypłaty Gotówkowej w uzgodnionym terminie	<ul style="list-style-type: none">Fee for failure to collect Cash Withdrawal on the agreed date	PLN	200,00

Wpłata gotówki

Cash deposit

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
W formie zamkniętej:		In the form of sealed packaging:	
<ul style="list-style-type: none">Przeliczenie uporządkowanych wpłat zamkniętych, w których bilon stanowi mniej niż 10% wielkości wpłaty zamkniętej	<ul style="list-style-type: none">Counting ordered sealed deposits where coins constitute less than 10% of the volume of the sealed deposit	PLN	0,50% min. 30,00
<ul style="list-style-type: none">Przeliczanie części bilonowej wpłaty zamkniętej, jeśli bilon stanowi więcej niż 10% wielkości wpłaty zamkniętej	<ul style="list-style-type: none">Counting the coin portion of a sealed deposit if coins constitute more than 10% of its volume	PLN	5,00% min. 30,00

¹¹ Wpłaty gotówkowe w kwocie równej lub przekraczającej 15.000,00 PLN (piętnaście tysięcy złotych) lub stanowiące równowartość tej kwoty w EUR muszą być zgłoszone do Banku do godz. 12:00 na 1. Dzień Roboczy przed przesłaniem Zlecenia Wypłaty Gotówkowej do Banku w celu jego procesowania. / Cash withdrawals equal or exceeding PLN 15,000.00 (fifteen thousand zloty) or its equivalent in EUR have to be notified to the Bank until 12:00 pm one Business Day before the Cash Withdrawal Order will be sent to the Bank for processing.



<ul style="list-style-type: none">• Dodatkowa opłata za przeliczenie wpłaty zamkniętej przygotowanej niezgodnie z umową¹²	<ul style="list-style-type: none">• Additional fee for counting a sealed deposit prepared not in accordance with the agreement¹²	PLN	200,00
<ul style="list-style-type: none">• Wydanie kluczy lub kart dostępowych do drzwiczek wrzutni nocnej (do 5 sztuk na centrum obsługi gotówkowej)	<ul style="list-style-type: none">• Issuing keys or access cards to night depository vault door (up to 5 keys/cards per a cash counting centre)	PLN	0,00
<ul style="list-style-type: none">• Wydanie dodatkowego klucza do drzwiczek wrzutni nocnej lub opłata za zgubienie klucza już wydanego	<ul style="list-style-type: none">• Issuing an additional key to night depository vault door or fee for losing a key already issued	PLN	100,00
<ul style="list-style-type: none">• Wydanie dodatkowej karty do drzwiczek wrzutni nocnej lub zgubienie karty już wydanej	<ul style="list-style-type: none">• Issuing an additional card to night depository vault door or fee for losing a card already issued	PLN	20,00
<ul style="list-style-type: none">• Opłata za wprowadzenie zmian do dokumentacji	<ul style="list-style-type: none">• Fee for changes to the documentation	PLN	1.500,00

VIII. Obrót czekowy

VIII. Cheques

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Skup czeku wystawionego przez bank z Grupy Danske Bank	Purchase of a cheque issued by bank from Danske Bank Group	PLN	200,00
Inkaso czeku zagranicznego wystawionego w dowolnej walucie lub czeku krajowego w walucie innej niż PLN	Collection of a foreign cheque issued in any currency or a domestic cheque in currency other than PLN	PLN	0,50% min. 250,00 max. 350,00

¹² Nieuporządkowana wpłata zamknięta, brak lub nieczytelny/błędny bankowy dowód wpłaty, brak zestawienia zawartości opakowania zamkniętego, brak zestawienia zawartości zbiorczego opakowania zamkniętego w przypadku zbiorczej wpłaty zamkniętej lub inne przyczyny uniemożliwiające automatyczne przepracowanie danej wpłaty zamkniętej zgodnie z umową. / *Unordered sealed deposit, missing or illegible/incorrect deposit slip, no list of contents of sealed packaging, no list of contents of collective sealed packaging in the case of a collective sealed deposit or other causes that prevent the sealed deposit from being automatically processed in accordance with the agreement.*

**IX. Karty płatnicze**

IX. Payment cards

Karta Mastercard Corporate

Mastercard Corporate Card

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota / Amount	
			Classic	Gold
Opłata roczna	Annual fee	PLN	250,00	500,00
Wydanie karty	Card issuance	PLN	50,00	
Wydanie duplikatu karty / nowej karty w miejsce zastrzeżonej	Issuance of a card duplicate / a new card replacing the blocked one	PLN	100,00	
Wydanie nowego PINu	Issuance of a new PIN	PLN	100,00	
Prowizja od transakcji bezgotówkowych	Non-cash transaction fee	PLN	1,20%	
Wyplata gotówki - w Polsce	Cash withdrawal - in Poland	PLN	3,00%, min. 10,00	
Wyplata gotówki - za granicą	Cash withdrawal - abroad	PLN	3,00%, min. 10,00	
Tymczasowe podwyższenie limitu karty (bonus)	Temporary increase of card limit (bonus)	PLN	150,00	
Zmiana limitu karty	Change of card limit	PLN	250,00	

Inne usługi i opłaty

Other services and fees

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Wydanie karty / duplikatu karty / nowej karty w miejsce zastrzeżonej lub wznowienie w trybie ekspresowym	Express issuance of a card / a card duplicate / a new card replacing the blocked one or express card renewal	PLN	350,00
Zastrzeżenie karty	Card blocking	PLN	0,00
Wcześniejsze odnowienie karty	Earlier card renewal	PLN	350,00
Przesłanie wyciągu w formie papierowej	Delivery of a paper card statement	PLN	125,00
Obsługa reklamacji transakcji dokonanej przy użyciu karty	Card transaction claim handling	PLN	100,00



Dostarczenie PIN-u przesyłką kurierską	PIN delivery via courier	PLN	150,00
Zmiana PIN-u w bankomacie	PIN change at ATM	PLN	2,00
Zapytanie o saldo w bankomacie (sprawdzenie stanu dostępnych środków)	Balance inquiry at ATM (information on the amount of available funds)	PLN	2,00
Przyznanie Limitu Globalnego ¹³	Establishment of Global Limit ¹³	PLN	2.200,00
Zmiana Limitu Globalnego	Change of Global Limit	PLN	1.100,00
Raporty transakcji kartami Mastercard w systemie bankowości elektronicznej	Mastercard transaction reports in electronic banking system	PLN	0,00
Brak środków na rachunku w kwocie wystarczającej na spłatę Całkowitego Zadłużenia po zakończeniu Cyklu Rozliczeniowego	Lack of funds on the account in the amount sufficient for the repayment of Total Liabilities after the Settlement Cycle is closed	PLN	350,00
Smart Data Online - raportowanie transakcji dokonywanych kartami do Mastercard Global Data Repository (automatyczne przysyłanie danych w uzgodnionej formie / Corporate Expense Manager):	Smart Data Online - reporting of cards transactions to Mastercard Global Data Repository (electronic data feed / Corporate Expense Manager):		
<ul style="list-style-type: none">Oplata za uruchomienie	<ul style="list-style-type: none">Establishment fee		zgodnie z umową <i>agreed individually</i>
<ul style="list-style-type: none">Oplata miesięczna	<ul style="list-style-type: none">Monthly fee		zgodnie z umową <i>agreed individually</i>

¹³ Oplata zostanie pobrana niezależnie od tego, czy Umowa o Wydanie i Użytkowanie Kart Mastercard Corporate zostanie ostatecznie zawarta. / *The fee will be charged regardless of whether the Agreement on the Issuance and Use of Mastercard Corporate Cards is finally concluded.*

**X. Zarządzanie płynnością**

X. Liquidity Management

Wspólne zarządzanie płynnością finansową

Cash Pool

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Oplata za uruchomienie	Establishment fee	zgodnie z umową <i>agreed individually</i>	
Oplata okresowa	Periodic fee	zgodnie z umową <i>agreed individually</i>	
Oplata za wprowadzenie zmian	Amendment fee	zgodnie z umową <i>agreed individually</i>	

Automatyczne zerowanie sald

Account Adjustment

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Oplata za uruchomienie	Establishment fee	zgodnie z umową <i>agreed individually</i>	
Oplata okresowa	Periodic fee	zgodnie z umową <i>agreed individually</i>	
Oplata za wprowadzenie zmian	Amendment fee	zgodnie z umową <i>agreed individually</i>	

Automatyczna koncentracja środków

Automated Cash Concentration

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Oplata za uruchomienie	Establishment fee	zgodnie z umową <i>agreed individually</i>	
Oplata okresowa	Periodic fee	zgodnie z umową <i>agreed individually</i>	
Oplata za wprowadzenie zmian	Amendment fee	zgodnie z umową <i>agreed individually</i>	



XI. Kredyty i gwarancje

XI. Credit facilities and guarantees

Kredyty

Credit facilities

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Przyznanie lub przedłużenie linii kredytowej, w tym linii gwarancyjnej, na kolejny okres (opłata naliczana od kwoty przyznanego lub przedłużonego limitu)	Establishment or prolongation of credit facility, including a guarantee line, for the next period (fee calculated on the amount of the granted or prolonged limit)	PLN	1,00% min. 4.000,00
Zmiana warunków udzielonego kredytu, w tym linii gwarancyjnej, w formie aneksu do umowy kredytowej (opłata naliczana od kwoty linii kredytowej lub linii gwarancyjnej)	Change of terms of the existing credit facility, including a guarantee line, in a form of an annex to the credit facility agreement (calculated on the amount of the credit facility or guarantee line)	PLN	1,00% min. 2.200,00
Promesa kredytowa (opłata naliczana od kwoty promesy)	Commitment letter (calculated on the amount committed)	PLN	1,00% min. 2.500,00
Zaświadczenie dotyczące kredytu lub zabezpieczenia kredytu	Confirmation related to credit facility or collateral	PLN	1.000,00
Zawiadomienie o przekroczonym terminie spłaty kredytu	Notification of overdue repayment	PLN	500,00
Opłata za niedostarczenie podpisanej Umowy Cesji Praw z Polisy Ubezpieczeniowej w terminie jednego miesiąca od daty wygaśnięcia poprzedniej polisy (opłata miesięczna)	Fee for non-delivery of Assignment Agreement of Insurance Policy within a month after expiry of previous insurance policy (monthly fee)	PLN	1.000,00
Opłata za niedostarczenie rocznego sprawozdania finansowego (wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta/audytora, informacją dodatkową oraz sprawozdaniem Zarządu) w terminie dziewięciu miesięcy po zakończeniu roku obrotowego (opłata miesięczna)	Fee for non-delivery of approved financial statement (including opinion and report of chartered accountant/auditor, additional information and management report) within nine months after the end of a given financial year (monthly fee)	PLN	1.000,00
Opłata za niedostarczenie aktualnej wyceny nieruchomości/ majątku, będącej przedmiotem zabezpieczenia, w terminie określonym w umowie kredytowej (opłata miesięczna)	Fee for non-delivery of current external valuation of real estate/ property, which constitute the collateral, within the period specified in the credit agreement (monthly fee)	PLN	1.000,00

Gwarancje bankowe

Bank guarantees

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Wystawienie gwarancji bankowej:	Bank guarantee issuance:		
<ul style="list-style-type: none">Tekst standardowy	<ul style="list-style-type: none">Standard text	PLN	700,00
<ul style="list-style-type: none">Tekst indywidualny	<ul style="list-style-type: none">Individual text	PLN	1.000,00

Aneks do gwarancji bankowej	Annex to bank guarantee	PLN	700,00
Wystawienie gwarancji bankowej lub aneksu do gwarancji bankowej w ciągu 24 godzin (opłata dodatkowa)	Issuance of bank guarantee or annex to bank guarantee within 24 hours (additional fee)	PLN	1.500,00
Wystawienie gwarancji celnej / skarbowej	Issuance of custom / tax guarantee	PLN	2.000,00
Aneks do gwarancji celnej / skarbowej	Annex to custom / tax guarantee	PLN	1.000,00
Prowizja od gwarancji wystawionej przez Danske Bank A/S S.A. Oddział w Polsce na zlecenie klienta lub banku zagranicznego (płatna kwartalnie z góry, za każdy rozpoczęty okres 3 miesięcy)	Commission on guarantees issued by Danske Bank A/S S.A. Branch in Poland or at the request of a client or a foreign bank (paid quarterly in advance, per each commenced quarter)	PLN	1,00% p.q. min. 500,00 p.q.
Przygotowanie gwarancji, która nie została wystawiona	Preparation of bank guarantee that was not issued	PLN	700,00
Awizowanie beneficjentowi gwarancji obcej	Advising of the third-party guarantee	PLN	600,00
Realizacja żądania wypłaty z gwarancji	Execution of payment demand from the guarantee	PLN	1.500,00
Potwierdzenie podpisów na żądaniu wypłaty z gwarancji	Confirmation of signatures on payment demand from the guarantee	PLN	400,00
Wysłanie komunikatu SWIFT na życzenie klienta	Sending SWIFT message upon customer's request	PLN	400,00
Przygotowanie zestawienia wystawionych gwarancji bankowych dla klienta korzystającego z modułu Trade Finance w systemie bankowości elektronicznej	Preparation of overview of issued bank guarantees for a client using Trade Finance module in electronic banking system	PLN	700,00

Inne usługi

Other services

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Limit dzienny:	Intra-Day Limit:		
<ul style="list-style-type: none"> Prowizja 	<ul style="list-style-type: none"> Commission 		zgodnie z umową <i>agreed individually</i>
<ul style="list-style-type: none"> Opłata administracyjna 	<ul style="list-style-type: none"> Administration fee 		zgodnie z umową <i>agreed individually</i>
<ul style="list-style-type: none"> Opłata za wprowadzenie zmian 	<ul style="list-style-type: none"> Amendment fee 		zgodnie z umową <i>agreed individually</i>

**XII. Finansowanie handlu zagranicznego¹⁴**XII. Trade Finance services¹⁴**Akredytywy importowe**

Import documentary credits

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Otwarcie akredytywy	Issuance commission	DKK	1.725,00 + p.a. % rate as agreed
Zmiana warunków akredytywy	Amendment fee	DKK	1.800,00
Sprawdzenie dokumentów	Documentary commission	DKK	0,30 % min. 1.600,00
Odroczenie terminu płatności	Deferred payment commission	DKK	1.400,00 + p.a. % rate as agreed
Wydanie towaru	Release of goods	DKK	1.375,00

Akredytywy importowe zlecane za pośrednictwem systemu District

Import documentary credits via District

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Otwarcie akredytywy	Issuance commission	DKK	1.150,00 + p.a. % rate as agreed
Zmiana warunków akredytywy	Amendment fee	DKK	1.500,00
Sprawdzenie dokumentów	Documentary commission	DKK	0,30 % min. 1.600,00
Odroczenie terminu płatności	Deferred payment commission	DKK	1.400,00 + p.a. % rate as agreed
Wydanie towaru	Release of goods	DKK	1.375,00

¹⁴ Zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji Danske Bank A/S w Kopenhadze. Wymienione opłaty obowiązują na dzień 01.07.2026 i mogą ulec zmianie. / According to the Fees & Charges Table of Danske Bank A/S in Copenhagen. The listed fees are valid as of 01.07.2026 and may be subject to change.

**Akredytywy eksportowe**

Export documentary credits

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Awizowanie akredytywy	Advising commission	DKK	1.500,00
Potwierdzenie akredytywy	Confirmation commission	p.a. % rate depending on country/bank, min. DKK 1.600,00	
Zmiana warunków akredytywy	Amendment commission	DKK	1.500,00
Sprawdzenie dokumentów	Documentary commission	DKK	0,30% min. 1.600,00
Odroczenie terminu płatności akredytywy:	Deferred payment commission:		
<ul style="list-style-type: none">Potwierdzonej przez bank	<ul style="list-style-type: none">With our acceptance / payment obligation	DKK	1.150,00 + p.a. % rate depending on country/bank
<ul style="list-style-type: none">Niepotwierdzonej przez bank	<ul style="list-style-type: none">Without our obligation	DKK	1.400,00
Cesja wypłacanych środków na rzecz osoby trzeciej	Assignment of proceeds	DKK	min. 1.200,00
Prowizja od zapłaty	Payment commission	DKK	1.400,00
Prowizja od przelewu	Transferring commission	DKK	0,50% min. 4.500,00
Wstępne sprawdzenie dokumentów	Pre-check of documents	DKK	1.600,00

Inkaso dokumentowe eksportowe

Export documentary collection

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Wydanie dokumentów w zamian za zapłatę (prowizja naliczana od zainkasowanej kwoty) włączając 3 wezwania do zapłaty	Collection commission (charged on the amount to be collected) including automatically 3 reminders	DKK DKK	0,35 % min. 850,00 max. 4.600,00
Akceptacja weksla w ramach inkasa	Acceptance fee	DKK	450,00
Zwrot niezakceptowanych lub nieopłaconych dokumentów	Return fee (charged for returning documents, which have not been accepted or paid)	DKK	575,00



Wydanie dokumentów w zamian za zapłatę	Delivery fee (charged for handing over documents against receipt only)	DKK	575,00
Wezwanie do zapłaty na prośbę klienta	Tracer on request	DKK	200,00
Zmiana warunków inkasa	Amendment fee (charged for amendment of instructions)	DKK	575,00

Inkaso dokumentowe zlecane za pośrednictwem systemu District

Direct documentary collection via District

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Wydanie dokumentów w zamian za zapłatę (prowizja naliczana od zainkasowanej kwoty) włączając 3 wezwania do zapłaty	Collection commission (charged on the amount to be collected) including automatically 3 reminders	DKK	0,15 % min. 550,00 max. 4.025,00
Akceptacja weksla w ramach inkasa	Acceptance fee	DKK	450,00
Zwrot niezaakceptowanych lub nieopłaconych dokumentów	Return fee (charged for returning documents, which have not been accepted or paid)	DKK	575,00
Wydanie dokumentów w zamian za zapłatę	Delivery fee (charged for handing over documents against receipt only)	DKK	575,00
Wezwanie do zapłaty na prośbę klienta	Tracer on request	DKK	200,00
Zmiana warunków inkasa	Amendment fee (charged for amendment of instructions)	DKK	575,00

**XIII. Inne usługi**

XIII. Other services

Opis opłaty / prowizji	Fee / charge description	Waluta Currency	Kwota Amount
Wdrożenie Klienta (w tym zmiana ostatecznego beneficjenta rzeczywistego)	Customer onboarding (including changes to ultimate beneficial ownership)	PLN	9.600,00
Okresowa opłata administracyjna (płatna kwartalnie z dołu, za każdy kwartał kalendarzowy)	Customer handling (paid quarterly in arrears, per each calendar quarter)	PLN	1.200,00
Realizacja tytułu egzekucyjnego ¹⁵	Execution title ¹⁵	PLN	700,00
Przelew wyegzekwowanych środków	Transfer of funds resulting from the execution title	PLN	50,00
Blokada środków na wyodrębnionym rachunku na zlecenie Posiadacza Rachunku (opłata kwartalna naliczana za każdy rozpoczęty kwartał, pobierana z góry za cały okres umowy)	Blocking of funds on a separate account upon the Account Holder's request (quarterly fee calculated for each commenced quarter, paid upfront for the whole period of the agreement)	PLN	0,50% p.q. min. 350,00 p.q
Wypłata całości lub części środków w ramach blokady środków na wyodrębnionym rachunku	Drawdown of a total or partial amount of funds blocked on a separate account	PLN	350,00
Podjęcie działania, na wniosek zleceniodawcy, w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej w przypadku użycia nieprawidłowego unikatowego identyfikatora	Action taken, at the request of the sender, in order to recover the amount of a payment transaction if an incorrect unique identifier	PLN	500,00
Wysłanie przesyłki kurierskiej:¹⁶	Courier service:¹⁶		
<ul style="list-style-type: none">Przesyłka krajowa	<ul style="list-style-type: none">Domestic destination	PLN	150,00
<ul style="list-style-type: none">Przesyłka zagraniczna (UE)	<ul style="list-style-type: none">International destination (EU)	PLN	min. 400,00

¹⁵ Opłata pobierana oddzielnie od każdego tytułu egzekucyjnego. / The fee charged separately from each execution title.

¹⁶ Dotyczy przesyłki standardowej, o wadze nieprzekraczającej 1 kg. Opłata za inne rodzaje przesyłek będzie ustalana indywidualnie. / The fee applies to standard packages not exceeding 1 kg. Other types of packages will be priced individually.



XIV. Informacje dodatkowe

XIV. Additional information

Polski	English
Za czynności inne niż wymienione w Tabeli Opłat i Prowizji, Bank zastrzega sobie prawo do pobrania opłaty w wysokości 700,00 PLN za godzinę pracy.	For services, which are not included in the Fees and Charges Table, the Bank reserves its right to charge a fee of PLN 700,00 per hour.
Bank pobiera należne prowizje i opłaty w złotych lub walutach obcych dokonując przeliczenia stawek złotych na walutę obcą przy zastosowaniu obowiązujących w Banku kursów wymiany.	The Bank charges due fees and commissions in PLN or foreign currencies. The foreign currency equivalent of the PLN amount is calculated based on the Bank's exchange rate.
Bank pobiera prowizje i opłaty należne bankom pośredniczącym przy wykonaniu zlecenia łącznie z opłatami telekomunikacyjnymi i pocztowymi ponoszonymi przez Bank.	The Bank collects fees and charges due to corresponding banks including additional telecommunications and postal charges borne by the Bank.
Bank zastrzega sobie prawo doliczania podatku od towarów i usług (VAT) do kwot opłat i prowizji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego i ich wykładnią prezentowaną przez organy podatkowe.	The Bank reserves the right to add value added tax (VAT) to the amounts of fees and commissions in accordance with the applicable provisions of tax law and their interpretation presented by the tax authorities.