

## 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 28 grudnia 2020  
valid as of 28th of December 2020

*Danske Bank A/S, Holmens Kanal 2-12, Kopenhaga, DK-1092 Dania, Rejestr Przedsiębiorstw i Spółek nr CVR: 61126228, działający w Polsce poprzez Danske Bank A/S S.A. Oddział w Polsce, ul. Wspólna 70, 00-687 Warszawa, [www.danskeci.com/pl](http://www.danskeci.com/pl), zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod nr KRS 0000250684, NIP: 107-000-49-37*

*Danske Bank A/S, Holmens Kanal 2-12, Copenhagen, DK-1092 Denmark, Commerce and Companies Agency, registration no. CVR: 61126228, acting in Poland through Danske Bank A/S S.A. Branch in Poland, 70 Wspólna St., 00-687 Warsaw, [www.danskeci.com/pl](http://www.danskeci.com/pl), registered by District Court for the city of Warsaw, XII Commercial Division, under KRS no. 0000250684, tax no. (NIP): 107-000-49-37*

I. Obsługa rachunku .....	3	I. Account services .....	3
II. Płatności w PLN w obrocie krajowym.....	4	II. Domestic payments in PLN .....	4
III. Płatności w obrocie zagranicznym oraz płatności w walucie innej niż PLN ....	5	III. International payments and payments in currencies other than PLN .....	5
IV. Bankowość elektroniczna.....	7	IV. Electronic banking .....	7
V. Zarządzanie rachunkami bankowymi .....	8	V. Managing bank accounts .....	8
VI. Transakcje międzybankowe .....	9	VI. Inter-bank transactions.....	9
VII. Transakcje gotówkowe.....	9	VII. Cash transactions .....	9
VIII. Obrót czekowy .....	10	VIII. Cheques .....	10
IX. Karty płatnicze .....	10	IX. Payment cards.....	10
X. Zarządzanie płynnością.....	12	X. Liquidity Management.....	12
XI. Kredyty i gwarancje.....	13	XI. Credit facilities and guarantees .....	13
XII. Finansowanie handlu zagranicznego.....	15	XII. Trade Finance services .....	15
XIII. Inne usługi .....	16	XIII. Other services.....	16
XIV. Informacje dodatkowe .....	17	XIV. Additional information .....	17

I. Obsługa rachunku	I. Account services		
Otwarcie rachunku bankowego	Opening of bank account	PLN	100,00
Prowadzenie rachunku bankowego (opłata miesięczna za każdy rachunek)	Bank account maintenance (monthly fee per each account)	PLN	100,00
<b>Wyciągi bankowe</b>	<b>Bank statements</b>		
Klienci z dostępem do systemu bankowości elektronicznej	Clients with access to electronic banking system		
- Wyciąg w formie papierowej (bez względu na częstotliwość)	- Paper statement (irrespective of frequency)	PLN	10,00
Klienci bez dostępu do systemu bankowości elektronicznej	Clients without access to electronic banking system		
- Wyciąg miesięczny lub kwartalny	- Monthly or quarterly statement		0,00
- Wyciąg dzienny	- Daily statement	PLN	10,00
<b>Opinie i zaświadczenia</b>	<b>Banker's opinions and confirmations</b>		
Potwierdzenie sald dla audytorów	Certificate for auditors	PLN	300,00
Standardowa opinia bankowa (wydana w trybie zwykłym <sup>1</sup> )	Standard banker's opinion (standard delivery time <sup>1</sup> )	PLN	150,00
Niestandardowa opinia bankowa (wydana w trybie zwykłym <sup>1</sup> )	Non-standard banker's opinion (standard delivery time <sup>1</sup> )	PLN	300,00
Wydanie opinii w trybie ekspresowym <sup>2</sup> (opłata dodatkowa)	Issuance of the banker's opinion in express delivery time <sup>2</sup> (additional fee)	PLN	100,00
Potwierdzenie salda na rachunku	Account balance confirmation	PLN	50,00
Potwierdzenie przelewu	Payment confirmation	PLN	50,00
Duplikat wyciągu	Copy of a bank statement	PLN	50,00
Zaświadczenie o otwarciu/prowadzeniu rachunku	Account opening/maintenance confirmation	PLN	20,00
<b>Prowizja od salda dodatniego na rachunku</b>	<b>Charge for account credit balance</b>		
Prowizja od salda dodatniego na rachunku bieżącym, naliczana dziennie i płatna na koniec kwartału <sup>3</sup>	Charge payable on account credit balance, accrued daily and paid quarterly, in arrears <sup>3</sup>		Stawka indywidualna / Individual charge

<sup>1</sup> W ciągu dwóch Dni Roboczych. / Within two Business Days.

<sup>2</sup> W ciągu 24 godzin. / Within 24 hours.

<sup>3</sup> Prowizja ma zastosowanie w przypadku, gdy stopa procentowa DANSKE BID ma wartość ujemną. DANSKE BID oznacza stopę procentową ustaloną 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.

<b>Prowizja za utrzymanie wysokiego salda dodatniego na rachunku</b>	<b>Charge for keeping significant credit balance on account</b>	
Prowizja za utrzymanie wysokiego salda dodatniego na rachunku na koniec ostatniego Dnia Roboczego roku <sup>4</sup>	Charge for keeping significant credit balance on account on the last Business Day of the year <sup>4</sup>	Stawka indywidualna / Individual charge

## II. Płatności w PLN w obrocie krajowym

### Płatności wychodzące

Płatność przesłana elektronicznie
Płatność złożona w formie papierowej
Płatność ekspresowa (opłata dodatkowa)
Płatność wysokokwotowa (opłata dodatkowa) <sup>5</sup>
Ręczne usunięcie płatności przesłanej z przyszłą datą waluty lub niezrealizowanej z powodu niewystarczających środków na rachunku

### Płatności przychodzące

#### Opłaty dodatkowe

Reklamacja płatności <sup>6</sup>
Ręczne poprawienie błędnej / niekompletnej instrukcji płatniczej

#### Automatyczna identyfikacja płatności (APIS)

Aktywacja usługi
Identyfikacja pojedynczej płatności przychodzącej
Opłata administracyjna (opłata miesięczna)
Raporty APIS w systemie bankowości elektronicznej

## II. Domestic payments in PLN

### Outgoing payments

Ordered electronically	PLN	2,00
Paper-based instruction	PLN	50,00
Express payment (additional fee)	PLN	50,00
High-value payments (additional fee) <sup>5</sup>	PLN	5,00
Manual cancellation of payment sent with future value date or not executed due to insufficient funds on the account	PLN	50,00

### Incoming payments

PLN 0,00

#### Additional fees

Payment claim <sup>6</sup>	PLN	min. 50,00
	PLN	max. 100,00
Manual repair of incorrect / incomplete payment instruction	PLN	50,00

#### Automatic Payment Identification System (APIS)

Establishment of the service	PLN	2.000,00
Identification of a single incoming payment	PLN	0,20
Administration fee (monthly)	PLN	50,00
APIS reports in electronic banking system	PLN	0,00

<sup>4</sup> 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 równowartości 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.

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup> 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.

**Realizacja polecenia zapłaty w PLN**

## Opłaty pobierane od płatnika

- Realizacja polecenia zapłaty w ciężar rachunku płatnika
- Odwołanie pojedynczego polecenia zapłaty przez płatnika

## Opłaty pobierane od odbiorcy

- Aktywacja usługi
- Realizacja pojedynczego polecenia zapłaty (tylko na podstawie instrukcji przesłanej elektronicznie)
- Przekazanie formularza zgody do banku płatnika
- Odwołanie pojedynczego polecenia zapłaty (złożone w formie papierowej]

**Execution of direct debit payments in PLN**

## Fees charged to the payer

- |  |     |      |
|--|-----|------|
| - Execution of a direct debit payment from the payer's account | PLN | 2,00 |
| - Revocation of a single direct debit payment by the payer     | PLN | 5,00 |

## Fees charged to the payee

- |   |     |        |
|---|-----|--------|
| - Establishment of the service  | PLN | 500,00 |
| - Execution of a single direct debit order (only if ordered electronically) | PLN | 2,50   |
| - Delivery of a consent form to the payer's bank                            | PLN | 5,00   |
| - Revocation of a single direct debit order (paper-based instruction)       | PLN | 20,00  |

**III. Płatności w obrocie zagranicznym oraz płatności w walucie innej niż PLN****III. International payments and payments in currencies other than PLN****Płatności wychodzące**

## Płatność standardowa

- Przesłana elektronicznie
- Złożona w formie papierowej

## Płatność ekspresowa

- Przesłana elektronicznie
- Złożona w formie papierowej

Płatność SEPA<sup>7</sup>

- Przesłana elektronicznie
- Złożona w formie papierowej

**Outgoing payments**

## Standard payment

- |                          |     |        |
|--------------------------|-----|--------|
| - Ordered electronically | PLN | 80,00  |
| - Ordered in paper form  | PLN | 160,00 |

## Express payment

- |                          |     |        |
|--------------------------|-----|--------|
| - Ordered electronically | PLN | 160,00 |
| - Ordered in paper form  | PLN | 240,00 |

SEPA payment<sup>7</sup>

- |                          |     |       |
|--------------------------|-----|-------|
| - Ordered electronically | PLN | 2,00  |
| - Ordered in paper form  | PLN | 50,00 |

**Grupowe płatności wychodzące**

## Płatność w ramach Grupy Danske Bank

- Przesłana elektronicznie
- Złożona w formie papierowej

**Outgoing group payments**

## Payment within Danske Bank Group

- |                          |     |       |
|--------------------------|-----|-------|
| - Ordered electronically | PLN | 0,00  |
| - Ordered in paper form  | PLN | 80,00 |

<sup>7</sup> 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		
- Przesłana elektronicznie	- Ordered electronically	PLN	80,00
- Złożona w formie papierowej	- Ordered in paper form	PLN	160,00
Płatność wychodząca z opcją kosztów „OUR” (koszty ponosi zleceniodawca) – dodatkowa opłata ryczałtowa <sup>8</sup>	Outgoing payment with cost option “OUR” (costs paid by the sender) – additional flat fee <sup>8</sup>	PLN	50,00
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	50,00
<b>Płatności przychodzące</b>	<b>Incoming payments</b>		
Płatność standardowa	Standard payment	PLN	30,00
Płatność SEPA <sup>9</sup>	SEPA payment <sup>9</sup>	PLN	0,00
<b>Grupowe płatności przychodzące</b>	<b>Incoming group payments</b>		
W ramach Grupy Danske Bank	Within Danske Bank Group	PLN	0,00
Spoza Grupy Danske Bank	From third-party banks	PLN	30,00
<b>Opłaty dodatkowe</b>	<b>Additional fees</b>		
Reklamacja płatności <sup>10</sup>	Payment claim <sup>10</sup>	PLN	min. 100,00
		PLN	max. 500,00
Ręczne poprawienie błędnej / niekompletnej instrukcji płatniczej	Manual repair of incorrect / incomplete payment instruction	PLN	50,00

<sup>8</sup> 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.

<sup>9</sup> Patrz przypis nr 6. / See footnote no 6.

<sup>10</sup> 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.

IV. Bankowość elektroniczna	IV. Electronic banking		
<b>System bankowości elektronicznej Danske Bank<sup>11</sup></b>	<b>Danske Bank Electronic banking system<sup>11</sup></b>		
<b>Aktywacja modułów Cash Management PL</b> Opłata przygotowawcza za moduły: Informacje o rachunkach, Płatności i Transfery plików	<b>Establishment of Cash Management PL modules</b> Initial set-up for the modules: Account information, Payments and File transfers	PLN	500,00
<b>Aktywacja zagranicznych modułów Cash Management:</b> Informacje o rachunkach, Płatności, Transfery plików Za każdy moduł	<b>Establishment of foreign Cash Management modules:</b> Account information, Payments and File transfers Per each module	PLN	100,00
<b>Aktywacja innych modułów</b>	<b>Establishment of other modules</b>		Zgodnie z umowa / Agreed individually
<b>Użytkowanie modułów Cash Management PL (opłata miesięczna)</b> Moduł Informacje o rachunkach Moduł Płatności Moduł Transfery plików	<b>Subscription for Polish Cash Management Modules (monthly fee)</b> Account information module Payments module File transfers module	PLN PLN PLN	100,00 100,00 0,00
<b>Użytkowanie zagranicznych modułów Cash Management (opłata miesięczna):</b> Informacje o rachunkach, Płatności, Transfery plików Za każdy moduł	<b>Subscription of foreign Cash Management modules (monthly):</b> Account information, Payments and File transfers Per each module	PLN	100,00
<b>Użytkowanie innych modułów</b>	<b>Subscription of other modules</b>		Zgodnie z umowa / Agreed individually
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	500,00
Pliki (opłata za każdy plik wystawiony do pobrania) Konwersja formatu pliku	Files (for each file ready to be downloaded) File conversion service	PLN	5,00 Zgodnie z umowa / Agreed individually

<sup>11</sup> Opłaty mają zastosowanie do każdej spółki korzystającej z poszczególnych modułów. / The fees apply to each company subscribed for the respective modules.

## V. Zarządzanie rachunkami bankowymi

## V. Managing bank accounts

### Monitorowanie rachunków prowadzonych w Banku z zewnątrz

Elektroniczne raportowanie sald i operacji na rachunkach w uzgodnionym formacie:

- Aktywacja usługi (za każdy format i typ komunikatu)
- Każdorazowe wysłanie raportu

### Monitoring accounts held in the Bank from outside

Electronic account balance and transaction reporting in the agreed format:

- |   |     |        |
|---|-----|--------|
| - Establishment of the service (per each format and message type) | PLN | 500,00 |
| - Each report sent  | PLN | 5,00   |

### Monitorowanie rachunków prowadzonych poza Bankiem

Elektroniczne raportowanie sald i operacji na rachunkach w uzgodnionym formacie poprzez system bankowości elektronicznej:

- Aktywacja usługi (za każdy format i typ komunikatu)
- Każdorazowe przekazanie raportu do Klienta

### Monitoring accounts held outside the Bank

Electronic account balance and transaction reporting in the agreed format via electronic banking system:

- |   |     |        |
|---|-----|--------|
| - Establishment of the service (per each format and message type) | PLN | 500,00 |
| - Each report provided to the Customer                            | PLN | 0,00   |

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

- Aktywacja usługi
- Realizacja płatności

### Execution of payments based on electronic instructions sent from outside

- |                                |     |   |
|--------------------------------|-----|---|
| - Establishment of the service | PLN | 500,00  |
| - Payment execution            |     | Opłata jak za poszczególny typ płatności przesłanej elektronicznie /<br>Fee as for each respective type of payment instructed electronically. |

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

- Aktywacja usługi
- Za każdą przekazaną instrukcją płatniczą

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

- |                                      |     |  |
|--------------------------------------|-----|--|
| - Establishment of the service       | PLN | 500,00                                   |
| - Each payment instruction forwarded |     | Zgodnie z umową /<br>Agreed individually |

Ręczne poprawienie błędnie wypełnionej instrukcji płatniczej (opłata dodatkowa)

Manual repair of incorrect / incomplete payment instruction (additional fee)	PLN	50,00
--	-----	-------



VI. Transakcje międzybankowe		VI. Inter-bank transactions	
Reklamacja międzybankowa <sup>12</sup>	Inter-bank claim <sup>12</sup>	PLN	100,00
Potwierdzenie sald dla banku	Account balance confirmation for a bank	PLN	200,00
Potwierdzenie sald dla audytora	Account balance confirmation for auditors	PLN	600,00
VII. Transakcje gotówkowe		VII. Cash transactions	
<b>Wypłata gotówki</b>	<b>Cash withdrawal</b>		
<b>W formie zamkniętej</b>	<b>In the form of sealed packaging</b>		
- Przygotowanie do odbioru wypłaty zamkniętej w PLN zgodnie z harmonogramem	- Forming a sealed withdrawal and preparing it for collection in accordance with the schedule	PLN	1,00% min. 30,00
- Przygotowanie do odbioru jednorazowej wypłaty zamkniętej w PLN	- Forming a single sealed withdrawal in PLN and preparing it for collection	PLN	1,00% min. 30,00
- Opłata za nieodebranie przygotowanej wypłaty zamkniętej w dniu wskazanym w dyspozycji	- Fee for failure to collect a prepared sealed withdrawal on the date indicated in the instruction	PLN	100,00
- Opłata za wprowadzenie zmian do dokumentacji	- Fee for changes to the documentation	PLN	200,00
<b>W placówce Podmiotu Pośredniczącego<sup>13</sup></b>	<b>At Intermediary Entity's branch/unit<sup>13</sup></b>		
- Opłata za każde zrealizowane Zlecenie Wypłaty Gotówkowej	- Fee for each executed Cash Withdrawal Order	PLN	0,50% min. 20,00
- Opłata za nieodebranie przygotowanej Wypłaty Gotówkowej w uzgodnionym terminie	- Fee for failure to collect Cash Withdrawal on the agreed date	PLN	100,00
<b>Wpłata gotówki</b>	<b>Cash deposit</b>		
<b>W formie zamkniętej</b>	<b>In the form of sealed packaging</b>		
- Przeliczenie uporządkowanych wpłat zamkniętych, w których bilon stanowi mniej niż 10% wielkości wpłaty zamkniętej	- Counting ordered sealed deposits where coins constitute less than 10% of the volume of the sealed deposit	PLN	0,50% min. 20,00
- Przeliczanie części bilonowej wpłaty zamkniętej, jeśli bilon stanowi więcej niż 10% wielkości wpłaty zamkniętej	- Counting the coin portion of a sealed deposit if coins constitute more than 10% of its volume	PLN	5,00% min. 30,00

<sup>12</sup> 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.

<sup>13</sup> Wypłaty 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.

- Dodatkowa opłata za przeliczenie wpłaty zamkniętej przygotowanej niezgodnie z umową <sup>14</sup>	- Additional fee for counting a sealed deposit prepared not in accordance with the agreement <sup>14</sup>	PLN	100,00
- Wydanie kluczy lub kart dostępowych do drzwiczek wrzutni nocnej (do 5 sztuk na centrum obsługi gotówkowej)	- Issuing keys or access cards to night depository vault door (up to 5 keys/cards per a cash counting centre)	PLN	0,00
- Wydanie dodatkowego klucza do drzwiczek wrzutni nocnej lub opłata za zgubienie klucza już wydanego	- Issuing an additional key to night depository vault door or fee for losing a key already issued	PLN	30,00
- Wydanie dodatkowej karty do drzwiczek wrzutni nocnej lub zgubienie karty już wydanej	- Issuing an additional card to night depository vault door or fee for losing a card already issued	PLN	10,00
- Opłata za wprowadzenie zmian do dokumentacji	- Fee for changes to the documentation	PLN	200,00

#### VIII. Obrót czekowy

Skup czeku wystawionego przez bank z Grupy Danske Bank  
Inkaso czeku zagranicznego wystawionego w dowolnej walucie  
lub czeku krajowego w walucie innej niż PLN

#### VIII. Cheques

Purchase of a cheque issued by bank from Danske Bank Group	PLN	100,00
Collection of a foreign cheque issued in any currency or a domestic cheque in currency other than PLN	PLN	0,50% min. 50,00 max. 350,00

#### IX. Karty płatnicze

##### Karta MasterCard Corporate Classic

Opłata roczna  
Wydanie karty  
Wydanie duplikatu karty / nowej karty w miejsce zastrzeżonej  
Wydanie nowego PINu  
Prowizja od transakcji bezgotówkowych  
Wypłata gotówki - w Polsce  
Wypłata gotówki - za granicą

#### IX. Payment cards

##### MasterCard Corporate Classic Card

Annual fee	PLN	150,00
Card issuance	PLN	0,00
Issuance of a card duplicate / a new card replacing the blocked one	PLN	50,00
Issuance of a new PIN	PLN	25,00
Non-cash transaction fee		1,20%
Cash withdrawal - in Poland		3,00%
	PLN	min. 10,00
Cash withdrawal - abroad		3,00%
	PLN	min. 10,00

<sup>14</sup> 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 przeprocesowanie 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.

Usługi świadczone za granicą przez MasterCard International w przypadku utraty karty <sup>15</sup> :	Services provided abroad by MasterCard International in the event of card loss <sup>15</sup> :		
- Awaryjna wypłata gotówki	- Emergency cash withdrawal	USD	95,00
- Wydanie karty zastępczej	- Emergency card replacement	USD	148,00
Tymczasowe podwyższenie limitu karty (bonus)	Temporary increase of card limit (bonus)	PLN	25,00
Stałe podwyższenie limitu karty	Permanent increase of card limit	PLN	0,00
<b>Karta MasterCard Corporate Gold</b>	<b>MasterCard Corporate Gold Card</b>		
Opłata roczna	Annual fee	PLN	350,00
Wydanie karty	Card issuance	PLN	0,00
Wydanie duplikatu karty / nowej karty w miejsce zastrzeżonej	Issuance of a card duplicate / a new card replacing the blocked one	PLN	0,00
Wydanie nowego PINu	Issuance of a new PIN	PLN	0,00
Prowizja od transakcji bezgotówkowych	Non-cash transaction fee		1,20%
Wypłata gotówki - w Polsce	Cash withdrawal - in Poland		3,00%
		PLN	min. 10,00
Wypłata gotówki - za granicą	Cash withdrawal - abroad		3,00%
		PLN	min. 10,00
Usługi świadczone za granicą przez MasterCard International w przypadku utraty karty:	Services provided abroad by MasterCard International in the event of card loss:		
- Awaryjna wypłata gotówki	- Emergency cash withdrawal	PLN	0,00
- Wydanie karty zastępczej	- Emergency card replacement	PLN	0,00
Tymczasowe podwyższenie limitu karty (bonus)	Temporary increase of card limit (bonus)	PLN	0,00
Stałe podwyższenie limitu karty	Permanent increase of card limit	PLN	0,00
<b>Inne usługi</b>	<b>Other services</b>		
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	100,00
Zastrzeżenie karty	Card blocking	PLN	0,00
Wcześniejsze odnowienie karty	Earlier card renewal	PLN	0,00
Przesłanie wyciągu w formie papierowej	Delivery of a paper card statement	PLN	0,00
Przesłanie kopii wyciągu w formie papierowej	Delivery of a paper card statement copy	PLN	20,00
Obsługa reklamacji transakcji dokonanej przy użyciu karty	Card transaction claim handling	PLN	100,00

<sup>15</sup> Opłaty pobierane zgodnie z cennikiem MasterCard International Inc. Podana opłata jest aktualna na dzień opublikowania niniejszej Tabeli Opłat i Prowizji i w czasie jej obowiązywania może ulec zmianie. / Fees charged according to the pricelist of MasterCard International Inc. The stated fee is valid on the day of publication of this Fees and Charges Table and it may change thereafter.

Dostarczenie PIN-u przesyłką kurierską	PIN delivery via courier	PLN	65,00
Zmiana PIN-u w bankomacie	PIN change at ATM	PLN	1,00
Zapytanie o saldo w bankomacie (sprawdzenie stanu dostępnych środków)	Balance inquiry at ATM (information on the amount of available funds)	PLN	1,00
Zmiana Limitu Globalnego	Change of Global Limit	PLN	250,00
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	100,00
Smart Data Online - raportowanie transakcji dokonywanych kartami do MasterCard Global Data Repository (automatyczne przesyłanie 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):		
- Opłata za uruchomienie	- Establishment fee		Zgodnie z umową / Agreed individually
- Opłata miesięczna	- Monthly fee		Zgodnie z umową / Agreed individually

#### X. Zarządzanie płynnością

#### X. Liquidity Management

##### Wspólne zarządzanie płynnością finansową

##### Cash Pool

Opłata za uruchomienie	Establishment fee		Zgodnie z umową / Agreed individually
Opłata okresowa	Periodic fee		Zgodnie z umową / Agreed individually
Opłata za wprowadzenie zmian	Amendment fee		Zgodnie z umową / Agreed individually

##### Automatyczne zerowanie sald

##### Account Adjustment

Opłata za uruchomienie	Establishment fee		Zgodnie z umową / Agreed individually
Opłata okresowa	Periodic fee		Zgodnie z umową / Agreed individually
Opłata za wprowadzenie zmian	Amendment fee		Zgodnie z umową / Agreed individually

**Automatyczna koncentracja środków**

Opłata za uruchomienie

Opłata okresowa

Opłata za wprowadzenie zmian

**Automated Cash Concentration**

Establishment fee

Periodic fee

Amendment fee

Zgodnie z umową /  
Agreed individuallyZgodnie z umową /  
Agreed individuallyZgodnie z umową /  
Agreed individually**XI. Kredyty i gwarancje****XI. Credit facilities and guarantees****Kredyty**

Przyznanie kredytu lub udostępnienie linii kredytowej na kolejny okres (od kwoty przyznanego limitu lub kwoty podlegającej przedłużeniu)

Zmiana warunków udzielonego kredytu w formie aneksu do umowy kredytowej

Promesa kredytowa (od kwoty promesy)

Zaświadczenie dotyczące kredytu lub zabezpieczenia kredytu

Zawiadomienie o przekroczonym terminie spłaty kredytu

Pisemne wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez bank oceny zdolności kredytowej Klienta (opłata naliczana od kwoty kredytu)

Opłata za niedostarczenie podpisanej Umowy Cesji Praw z Polisy Ubezpieczeniowej w terminie jednego miesiąca od daty wygaśnięcia poprzedniej polisy (opłata miesięczna)

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)

**Credit facilities**

Establishment or extension of credit facility for the next period (from the amount of the granted or extended credit facility)

Change of terms of the existing credit facility in a form of an annex to the credit facility agreement

Commitment letter (from the amount committed)

Confirmation related to credit facility or collateral

Notification of overdue repayment

Written information regarding the bank's assessment of the Client's creditworthiness (the fee calculated based on the credit amount)

Fee for non-delivery of Assignment Agreement of Insurance Policy within a month after expiry of previous insurance policy (monthly fee)

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

PLN

PLN

PLN

PLN

PLN

PLN

PLN

PLN

1,00%  
min. 1.000,001,00%  
min. 1.000,001,00%  
min. 1.000,00

25,00

50,00

0,05%  
min. 250,00

max. 500,00

500,00

500,00

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	500,00
<b>Gwarancje bankowe</b>	<b>Bank guarantees</b>		
Wystawienie gwarancji bankowej:	Bank guarantee issuance:		
- Tekst standardowy	- Standard text	PLN	200,00
- Tekst indywidualny	- Individual text	PLN	300,00
Aneks do gwarancji bankowej	Annex to bank guarantee	PLN	200,00
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. 250,00 p.q.
Awizowanie beneficjentowi gwarancji obcej	Advising of the third-party guarantee	PLN	200,00
Realizacja żądania wypłaty z gwarancji	Execution of payment demand from the guarantee	PLN	100,00
Potwierdzenie podpisów na żądaniu wypłaty z gwarancji	Confirmation of signatures on payment demand from the guarantee	PLN	200,00
Wysłanie komunikatu SWIFT na życzenie klienta	Sending SWIFT message upon customer's request	PLN	100,00
<b>Inne usługi</b>	<b>Other services</b>		
<b>Limit dzienny</b>	<b>Intra-Day Limit</b>		
Prowizja	Commission		Zgodnie z umową / Agreed individually
Opłata administracyjna	Administration fee		Zgodnie z umową / Agreed individually
Opłata za wprowadzenie zmian	Amendment fee		Zgodnie z umową / Agreed individually

XII. Finansowanie handlu zagranicznego<sup>16</sup>

XII. Trade Finance services<sup>16</sup>

**Akredytywy dokumentowe otwierane przez Danske Bank**

Otwarcie akredytywy własnej

Zmiana warunków akredytywy własnej

Sprawdzenie dokumentów w ramach akredytywy własnej

Odroczenie terminu płatności

Niezgodność dokumentów

Opłata za remburs pobierana, gdy Danske Bank jest bankiem rembursującym, bez zobowiązania do zapłaty

**Akredytywy dokumentowe awizowane przez Danske Bank**

Awizowanie beneficjentowi akredytywy obcej

Potwierdzenie akredytywy obcej

Zmiana warunków akredytywy obcej

Sprawdzenie dokumentów w ramach akredytywy obcej

Odroczenie terminu płatności akredytywy obcej

- Potwierdzonej przez bank

- Niepotwierdzonej przez bank

Unieważnienie akredytywy

**Inkaso dokumentowe**

Wydanie dokumentów w zamian za zapłatę (provizja naliczana od zainkasowanej kwoty)

**Documentary credits issued by Danske Bank**

Issuance commission

Amendment commission

Documentary commission

Deferred payment commission

Discrepancy fee

Reimbursement commission charged where we are the nominated reimbursing bank, without our undertaking

**Documentary credits advised through Danske Bank**

Advising commission

Confirmation commission

Amendment commission

Documentary commission

Deferred payment commission

- With our acceptance/ payment obligation

- Without our obligation

Cancellation/ rejection

**Documentary collection**

Collection commission (charged on the amount to be collected)

		Zgodnie z umową / Agreed individually
DKK	+ 650,00	
DKK	600,00	
	0,15%	
DKK	min. 650,00	
		Zgodnie z umową / Agreed individually
DKK	+ 500,00	
DKK	600,00	
DKK	600,00	
		Zgodnie z umową / Agreed individually
DKK	650,00	
		Zgodnie z umową / Agreed individually
DKK	600,00	
	0,165%	
DKK	min. 800,00	
		Zgodnie z umową / Agreed individually
DKK	+ 600,00	
DKK	600,00	
DKK	550,00	
		Zgodnie z umową / Agreed individually
DKK	0,25%	
DKK	min. 450,00	

<sup>16</sup> Zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji Danske Bank A/S w Kopenhadze. / According to the Fees & Charges Table of Danske Bank A/S in Copenhagen.

Akceptacja weksła w ramach inkasa	Acceptance fee	DKK	max. 3.000,00
Zwrot niezaakceptowanych lub nieopłaconych dokumentów	Return fee (charged for returning documents, which have not been accepted or paid)	DKK	350,00
		DKK	400,00
Wydanie dokumentów w zamian za zapłatę	Delivery fee (charged for handing over documents against receipt only)	DKK	400,00
Zmiana warunków inkasa	Amendment fee (charged for amendment of instructions)	DKK	150,00
Złożenie weksła do protestu <sup>17</sup>	Protest fee (charged for arranging protest) <sup>17</sup>	DKK	150,00

### XIII. Inne usługi

### XIII. Other services

Wdrożenie Klienta - proces Poznaj swojego klienta	Customer onboarding - Know Your Customer process	PLN	Zgodnie z umowa / Agreed individually
Aktualizacja danych Klienta - proces Poznaj swojego klienta	Update of Customer data - Know Your Customer process	PLN	Zgodnie z umowa / Agreed individually
Realizacja tytułu egzekucyjnego <sup>18</sup>	Execution title <sup>18</sup>	PLN	500,00
Przelew wyegzekwowanych środków	Transfer of funds resulting from the execution title	PLN	30,00
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. 125,00 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	200,00
Pośrednictwo w przekazywaniu środków na rzecz klientów innych banków	Correspondent banking services related to fund transfers in favour of clients of other banks	PLN	max. 50,00
Podjęcie działania, na wniosek zlecniodawcy, 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 is used	PLN	200,00

<sup>17</sup> Opłata nie zawiera ewentualnych kosztów prawnych. / This amount does not include any legal fees that may be incurred.

<sup>18</sup> Opłata pobierana oddzielnie od każdego tytułu egzekucyjnego. / The fee charged separately from each execution title.



**Wysłanie przesyłki kurierskiej<sup>19</sup>**

Przesyłka krajowa

Przesyłka zagraniczna (UE)

**Courier service<sup>19</sup>**

Domestic destination

International destination (EU)

PLN

65,00

PLN

150,00

**XIV. Informacje dodatkowe****XIV. Additional information**

Za czynności inne niż wymienione w Tabeli Opłat i Prowizji, Bank zastrzega sobie prawo do pobrania dodatkowej opłaty w wysokości 600,00 PLN za godzinę pracy.

For services, which are not included in the Fees and Charges Table, the Bank reserves its right to charge an additional fee of PLN 600,00 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.

<sup>19</sup> 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.