



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 2024
valid as of 1st of July 2024

Danske Bank A/S, Bernstorffsgade 40, 1577 Kopenhaga V, 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, 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, Bernstorffsgade 40, 1577 Copenhagen V, 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, 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	7	V. Managing bank accounts	7
VI. Transakcje międzybankowe	8	VI. Inter-bank transactions.....	8
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.....	12	XI. Credit facilities and guarantees	12
XII. Finansowanie handlu zagranicznego	14	XII. Trade Finance services ¹⁷	14
XIII. Inne usługi	17	XIII. Other services.....	17
XIV. Informacje dodatkowe	17	XIV. Additional information	17

I. Obsługa rachunku	I. Account services		
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		
Klienci z dostępem do systemu bankowości elektronicznej	Clients with access to electronic banking system		
- Wyciąg w formie papierowej, bez względu na częstotliwość (za wyciąg)	- 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		
- Wyciąg w formie papierowej - miesięczny lub kwartalny (za wyciąg)	- Account statement in paper form - monthly or quarterly (per statement)		0,00
- Wyciąg w formie papierowej - dzienny (za wyciąg)	- Account statement in paper form - daily (per statement)	PLN	75,00
Opinie i zaświadczenia	Banker's opinions and confirmations		
Potwierdzenie sald dla audytorów	Certificate for auditors	PLN	600,00
Standardowa opinia bankowa (wydana w trybie zwykłym ¹)	Standard banker's opinion (standard delivery time ¹)	PLN	400,00
Niestandardowa opinia bankowa (wydana w trybie zwykłym ¹)	Non-standard banker's opinion (standard delivery time ¹)	PLN	600,00
Wydanie opinii w trybie ekspresowym ² (opłata dodatkowa)	Issuance of the banker's opinion in express delivery time ² (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		
Prowizja od salda dodatniego na rachunku bieżącym, naliczana dziennie i płatna na koniec kwartału ³	Charge payable on account credit balance, accrued daily and paid quarterly, in arrears ³		Stawka indywidualna / Individual charge

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

² W ciągu 24 godzin. / Within 24 hours.

³ 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

Prowizja za utrzymanie wysokiego salda dodatniego na rachunku	Charge for keeping significant credit balance on account	
Prowizja za utrzymanie wysokiego salda dodatniego na rachunku na koniec ostatniego Dnia Roboczego roku ⁴	Charge for keeping significant credit balance on account on the last Business Day of the year ⁴	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 ⁵
Ręczne usunięcie płatności przesłanej z przyszłą datą waluty lub niezrealizowanej z powodu niewystarczających środków na rachunku

Płatności przychodzące

Opłaty dodatkowe

Reklamacja płatności ⁶
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	3,00
Paper-based instruction	PLN	150,00
Express payment (additional fee)	PLN	50,00
High-value payments ⁵	PLN	20,00
Manual cancellation of payment sent with future value date or not executed due to insufficient funds on the account	PLN	100,00

Incoming payments

PLN 0,00

Additional fees

Payment claim ⁶	PLN	min. 350,00
Manual repair of incorrect / incomplete payment instruction	PLN	350,00

Automatic Payment Identification System (APIS)

Establishment of the service	PLN	3.500,00
Identification of a single incoming payment	PLN	0,25
Administration fee (monthly)	PLN	100,00
APIS reports in electronic banking system	PLN	0,00

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.

⁴ 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.

⁵ 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.

⁶ 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 | 3,00 |
| - Revocation of a single direct debit payment by the payer | PLN | 5,00 |

Fees charged to the payee

- | | | |
|---|-----|----------|
| - Establishment of the service | PLN | 2.100,00 |
| - Execution of a single direct debit order (only if ordered electronically) | PLN | 3,00 |
| - Delivery of a consent form to the payer's bank | PLN | 500,00 |
| - 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**

Płatność standardowa

- Przesłana elektronicznie
- Złożona w formie papierowej

Płatność ekspresowa

- Przesłana elektronicznie
- Złożona w formie papierowej

Płatność SEPA⁷

- Przesłana elektronicznie
- Złożona w formie papierowej

Outgoing payments

Standard payment

- | | | |
|--------------------------|-----|--------|
| - Ordered electronically | PLN | 100,00 |
| - Ordered in paper form | PLN | 250,00 |

Express payment

- | | | |
|--------------------------|-----|--------|
| - Ordered electronically | PLN | 200,00 |
| - Ordered in paper form | PLN | 350,00 |

SEPA payment⁷

- | | | |
|--------------------------|-----|--------|
| - Ordered electronically | PLN | 3,00 |
| - Ordered in paper form | PLN | 150,00 |

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 | 150,00 |

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.

Płatność poza Grupę Danske Bank	Payment to third-party banks		
- Przesłana elektronicznie	- Ordered electronically	PLN	100,00
- Złożona w formie papierowej	- Ordered in paper form	PLN	250,00
Płatność wychodząca z opcją kosztów „OUR” (koszty ponosi zleceniodawca) – dodatkowa opłata ryczałtowa ⁸	Outgoing payment with cost option “OUR” (costs paid by the sender) – additional flat fee ⁸	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		
Płatność standardowa	Standard payment	PLN	40,00
Płatność SEPA ⁹	SEPA payment ⁹	PLN	0,00
Grupowe płatności przychodzące	Incoming group payments		
W ramach Grupy Danske Bank	Within Danske Bank Group	PLN	0,00
Spoza Grupy Danske Bank	From third-party banks	PLN	40,00
Opłaty dodatkowe	Additional fees		
Reklamacja płatności ¹⁰	Payment claim ¹⁰	PLN	min. 350,00
Ręczne poprawienie błędnej / niekompletnej instrukcji płatniczej	Manual repair of incorrect / incomplete payment instruction	PLN	350,00

⁸ 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.

⁹ Patrz przypis nr 7. / See footnote no 7.

¹⁰ 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	
System bankowości elektronicznej Danske Bank¹¹	Danske Bank electronic banking system¹¹	
Aktywacja modułów Cash Management PL Opłata przygotowawcza za moduły: Informacje o rachunkach, Płatności i Transfery plików	Establishment of Cash Management PL modules Initial set-up for the modules: Account information, Payments and File transfers	PLN 2.000,00
Aktywacja innych modułów	Establishment of other modules	Zgodnie z umowa / Agreed individually
Użytkowanie modułów Cash Management PL (opłata miesięczna)	Subscription for Polish Cash Management Modules (monthly fee)	
Moduł Informacje o rachunkach	Account information module	PLN 0,00
Moduł Płatności	Payments module	PLN 300,00
Moduł Transfery plików	File transfers module	PLN 0,00
Użytkowanie innych modułów	Subscription of other modules	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 1.100,00
Pliki (opłata za każdy plik wystawiony do pobrania)	Files (for each file ready to be downloaded)	PLN 6,00
Konwersja formatu pliku	File conversion service	Zgodnie z umowa / Agreed individually
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:	Monitoring accounts held in the Bank from outside Electronic account balance and transaction reporting in the agreed format:	
- Aktywacja usługi (za każdy format i typ komunikatu)	- Establishment of the service (per each format and message type)	PLN 1.000,00
- Każdorazowe wysłanie raportu	- Each report sent	PLN 6,00

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

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

Realizacja płatności na podstawie elektronicznych instrukcji przesłanych z zewnątrz

- Aktywacja usługi
- Realizacja płatności

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

- Aktywacja usługi
- Za każdą przekazaną instrukcją płatniczą

Ręczne poprawienie błędnej / niekompletnej instrukcji płatniczej (opłata dodatkowa)

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 1.000,00
- Each report provided to the Customer PLN 0,00

Execution of payments based on electronic instructions sent from outside

- Establishment of the service PLN 1.000,00
 - Payment execution
- Opłata jak za poszczególne typy płatności przesłanej elektronicznie /
Fee as for each respective type of payment instructed electronically.

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

- Establishment of the service PLN 1.000,00
 - Each payment instruction forwarded
- Zgodnie z umową /
Agreed individually

Manual repair of incorrect / incomplete payment instruction PLN 350,00
(additional fee)

VI. Transakcje międzybankowe

- Reklamacja międzybankowa¹²
- Potwierdzenie sald dla banku
- Potwierdzenie sald dla audytora

VI. Inter-bank transactions

- Inter-bank claim¹² PLN 350,00
- Account balance confirmation for a bank PLN 350,00
- Account balance confirmation for auditors PLN 700,00

¹² Opłata 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 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

W formie zamkniętej

- Przygotowanie do odbioru wypłaty zamkniętej w PLN zgodnie z harmonogramem
- Przygotowanie do odbioru jednorazowej wypłaty zamkniętej w PLN
- Opłata za nieodebranie przygotowanej wypłaty zamkniętej w dniu wskazanym w dyspozycji
- Opłata za wprowadzenie zmian do dokumentacji

W placówce Podmiotu Pośredniczącego¹³

- Opłata za każde zrealizowane Zlecenie Wypłaty Gotówkowej
- Opłata za nieodebranie przygotowanej Wypłaty Gotówkowej w uzgodnionym terminie

Wpłata gotówki

W formie zamkniętej

- Przeliczenie uporządkowanych wpłat zamkniętych, w których bilon stanowi mniej niż 10% wielkości wpłaty zamkniętej
- Przeliczanie części bilonowej wpłaty zamkniętej, jeśli bilon stanowi więcej niż 10% wielkości wpłaty zamkniętej
- Dodatkowa opłata za przeliczenie wpłaty zamkniętej przygotowanej niezgodnie z umową¹⁴
- Wydanie kluczy lub kart dostępowych do drzwiczek wrzutni nocnej (do 5 sztuk na centrum obsługi gotówkowej)

Cash withdrawal

In the form of sealed packaging

- | | | | |
|--|-----|-------|------------|
| - Forming a sealed withdrawal and preparing it for collection in accordance with the schedule | PLN | 1,00% | min. 30,00 |
| - Forming a single sealed withdrawal in PLN and preparing it for collection | PLN | 1,00% | min. 30,00 |
| - Fee for failure to collect a prepared sealed withdrawal on the date indicated in the instruction | PLN | | 200,00 |
| - Fee for changes to the documentation | PLN | | 1.500,00 |

At Intermediary Entity's branch/unit¹³

- | | | | |
|---|-----|-------|------------|
| - Fee for each executed Cash Withdrawal Order | PLN | 1,00% | min. 30,00 |
| - Fee for failure to collect Cash Withdrawal on the agreed date | PLN | | 200,00 |

Cash deposit

In the form of sealed packaging

- | | | | |
|---|-----|-------|------------|
| - Counting ordered sealed deposits where coins constitute less than 10% of the volume of the sealed deposit | PLN | 0,50% | min. 30,00 |
| - Counting the coin portion of a sealed deposit if coins constitute more than 10% of its volume | PLN | 5,00% | min. 30,00 |
| - Additional fee for counting a sealed deposit prepared not in accordance with the agreement ¹⁴ | PLN | | 200,00 |
| - Issuing keys or access cards to night depository vault door (up to 5 keys/cards per a cash counting centre) | PLN | | 0,00 |

¹³ 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.

¹⁴ 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.

- 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	100,00
- 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	20,00
- Opłata za wprowadzenie zmian do dokumentacji	- Fee for changes to the documentation	PLN	1.500,00

VIII. Obrót czekowy

VIII. Cheques

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%
		PLN	min. 250,00
		PLN	max. 350,00

IX. Karty płatnicze

IX. Payment cards

Karta Mastercard Corporate Classic

Mastercard Corporate Classic Card

Opłata roczna	Annual fee	PLN	250,00
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		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
Tymczasowe podwyższenie limitu karty (bonus)	Temporary increase of card limit (bonus)	PLN	150,00
Zmiana limitu karty	Change of card limit	PLN	250,00

Karta Mastercard Corporate Gold

Mastercard Corporate Gold Card

Opłata roczna	Annual fee	PLN	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		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
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	Other services		
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 ¹⁵	Establishment of Global Limit ¹⁵	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 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

¹⁵ Opłata 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**

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****Automated Cash Concentration**

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**XI. Kredyty i gwarancje****XI. Credit facilities and guarantees****Kredyty****Credit facilities**

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)		1,00%
		PLN	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		
Wystawienie gwarancji bankowej:	Bank guarantee issuance:		
- Tekst standardowy	- Standard text	PLN	700,00
- Tekst indywidualny	- 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 trybie ekspresowym ¹⁶ (opłata dodatkowa)	Issuance of bank guarantee or annex to bank guarantee in express delivery time ¹⁶ (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.

¹⁶ W ciągu 24 godzin. / Within 24 hours.

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		
Limit dzienny	Intra-Day Limit		
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 zagranicznego¹⁷

XII. Trade Finance services¹⁷

Akredytywy importowe

Import documentary credits

Otwarcie akredytywy	Issuance commission	DKK	1.725,00 + p.a. % rate as agreed
Zmiana warunków akredytywy	Amendment fee	DKK	1.725,00
Sprawdzenie dokumentów	Documentary commission		0,20 %
Odroczenie terminu płatności	Deferred payment commission	DKK	min. 1.450,00
Wydanie towaru	Release of goods	DKK	1.150,00 + p.a. % rate as agreed
			1.375,00

¹⁷ Zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji Danske Bank A/S w Kopenhadze. Wymienione opłaty obowiązują na dzień 01.07.2024 i mogą ulec zmianie. / According to the Fees & Charges Table of Danske Bank A/S in Copenhagen. The listed fees are valid as of 01.07.2024 and may be subject to change.

Akredytywy importowe zlecane za pośrednictwem systemu District	Import documentary credits via District		
Otwarcie akredytywy	Issuance commission	DKK	1.150,00 + p.a. % rate as agreed
Zmiana warunków akredytywy	Amendment fee	DKK	1.150,00
Sprawdzenie dokumentów	Documentary commission	DKK	0,20 % min. 1.450,00
Odroczenie terminu płatności	Deferred payment commission	DKK	1.150,00 + p.a. % rate as agreed
Wydanie towaru	Release of goods	DKK	1.375,00
Akredytywy eksportowe	Export documentary credits		
Awizowanie akredytywy	Advising commission	DKK	1.275,00
Potwierdzenie akredytywy	Confirmation commission		p.a. % rate depending on country/bank, min. DKK 1.450,00
Zmiana warunków akredytywy	Amendment commission	DKK	1.275,00
Sprawdzenie dokumentów	Documentary commission	DKK	0,20 % min. 1.450,00
Odroczenie terminu płatności akredytywy	Deferred payment commission		
- Potwierdzonej przez bank	- With our acceptance/ payment obligation	DKK	1.150,00 + p.a. % rate depending on country/bank
- Niepotwierdzonej przez bank	- Without our obligation	DKK	1.150,00
Cesja wypłacanych środków na rzecz osoby trzeciej	Assignment of proceeds	DKK	1.150,00
Prowizja od zapłaty	Payment commission	DKK	1.150,00
Prowizja od przelewu	Transferring commission		0,50% min. 4.025,00
Wstępne sprawdzenie dokumentów	Pre-check of documents	DKK	1.600,00

Inkaso dokumentowe importowe	Import documentary collection		
Wydanie dokumentów w zamian za zapłatę (prowizja naliczana od zainkasowanej kwoty)	Collection commission (charged on the amount to be collected)	DKK	0,35 % min. 1.000,00
		DKK	max. 4.600,00
Zmiana warunków inkasa	Amendment fee (charged for amendment of instructions)	DKK	575,00
Akceptacja weksła w ramach inkasa	Acceptance fee	DKK	575,00
Wydanie towaru	Release of goods	DKK	1.375,00
Inkaso dokumentowe eksportowe	Export documentary collection		
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	0,35 % min. 850,00 max. 4.600,00
		DKK	450,00
Akceptacja weksła 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		
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
		DKK	450,00
Akceptacja weksła 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

XIII. Inne usługi	XIII. Other services		
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 ¹⁸	Execution title ¹⁸	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 is used	PLN	500,00
Wysłanie przesyłki kurierskiej¹⁹	Courier service¹⁹		
Przesyłka krajowa	Domestic destination	PLN	150,00
Przesyłka zagraniczna (UE)	International destination (EU)	PLN	min. 400,00
XIV. Informacje dodatkowe	XIV. Additional information		

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.

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

¹⁹ 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.

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.