

PRICE LIST FOR CLIENTS OF PKO BP S.A., CZECH BRANCH
CENÍK PRO KLIENTY PKO BP S.A., CZECH BRANCH



Bank Polski

Valid from 01.05.2026
 Platný od 01.05.2026

List of contents
 Obsah:

SCHEDULE OF FEES

SAZBY POPLATKŮ A PROVIZÍ

- I. Non-saving bank accounts and related services
- I. Nespořicí bankovní účty a související služby
- II. Business loans
- II. Korporátní úvěry
- III. Documentary letters of credit
- III. Dokumentární akreditivy
- IV. Guarantees
- IV. Záruky
- V. Other services
- V. Ostatní služby

SCHEDULE OF FEES

SAZBY POPLATKŮ A PROVIZÍ

- I. Non-saving bank accounts and related services
- I. Nespořicí bankovní účty a související služby

1	2	3
NON-SAVING BANK ACCOUNTS NESPOŘICÍ BANKOVNÍ ÚČTY		
1.	Opening of a non-saving bank account Zřízení nespořicího bankovního účtu	0,00 CZK 0,00 Kč
2.	Maintenance of a non-saving bank account (monthly) Vedení nespořicího bankovního účtu (měsíční poplatek)	650,00 CZK 650,00 Kč
3.	Preparation of draft agreement, opening and maintenance of an escrow account (monthly) Příprava návrhu smlouvy, zřízení a vedení vázaného účtu (měsíční poplatek)	as per agreement with a client dle dohody s klientem
4.	Bank statements Výpisy z účtu	
1)	in paper form v papírové formě	400,00 CZK 400,00 Kč
Note: No fee is charged for the first collective bank statement in a given month prepared in paper-based form Poznámka: Za první souhrnný výpis v papírové podobě v daném měsíci se neúčtuje žádný poplatek		
2)	made in form of an electronic file v elektronické formě	0,00 CZK 0,00 Kč
5.	Bank statement upon demand or additional bank statement Prohlášení na vyžádání nebo dodatečně	400,00 CZK 400,00 Kč
6.	Electronic reports in formats other than those available as standard in iPKO biznes – monthly fee for every type of message and every account. Elektronické zprávy v jiném formátu než standardně poskytovaném v iPKO biznes - měsíční poplatek za zprávu a typ účtu	1 250,00 CZK 1 250,00 Kč
7.	Year-end balance increase Zvýšení zůstatku na konci roku	0,25% the excess of the sum of positive balances at 31 December over the average of the sum of positive balances, over the period from 1 November to 30 December of the same year. 0,25% přebytek součtu kladných zůstatků k 31. prosinci nad průměrem součtu kladných zůstatků za období od 1. listopadu do 30. prosince téhož roku.

	<p>Note:</p> <ol style="list-style-type: none"> The fee is charged on positive balances of current accounts, ancillary accounts, linked tender accounts, dynamic accounts, term deposit accounts on negotiated terms. The fee is charged on the excess of the sum of positive balances on all Client accounts subject to the fee 31 December over the average value of the sum of positive balances on all such accounts, in the period from 1 November to 30 December of the same year. The fee shall be charged when the sum of positive balances as at 31 December is: 50% higher than the average value of the sum of positive balances during the period from 1 November to 30 December of the same year and the excess exceeds CZK 30 million. Positive account balances in currencies other than CZK shall, for the purpose of calculating the fee, be converted into CZK using the average CNB exchange rate prevailing on the last working day of December. The fee shall be charged no later than 31 January of the following year. <p>Poznámka:</p> <ol style="list-style-type: none"> Poplatek se účtuje z kladných zůstatků běžných účtů, doplňkových účtů, vázaných účtů nabídkových řízení, dynamických účtů, účtů termínovaných vkladů za sjednaných podmínek. Poplatek se účtuje z přebytku součtu kladných zůstatků na všech účtech Klienta podléhajících poplatku podle stavu k 31. prosinci nad průměrnou hodnotou součtu kladných zůstatků na všech takových účtech Klienta v období od 1. listopadu do 30. prosince téhož roku. Poplatek se účtuje, pokud součet kladných zůstatků k 31. prosinci je vyšší o 50% než průměrná hodnota součtu kladných zůstatků za období od 1. listopadu do 30. prosince téhož roku a současně přebytek přesáhne 30 mil. CZK. Kladné zůstatky na účtu v jiných měnách než CZK se pro účely výpočtu poplatku přepočítávají na CZK průměrným kurzem ČNB platným poslední pracovní den měsíce prosince. Poplatek se účtuje nejpozději do 31. ledna následujícího roku. 	
8.	Consolidation of balances: Konsolidace zůstatků	
	1) launching service nastavení služby	as per agreement with a client, min. 6 000,00 CZK dle dohody s klientem, min. 6 000,00 Kč
	2) provision of the service (monthly) poskytování služby (měsíčně)	2 100,00 CZK + 210,00 CZK per each account in consolidation 2 100,00 Kč + 210,00 Kč za každý účet účastníci se konsolidace
9.	Sweeping/Topping service: Sweeping/Topping služby:	
	1) activation or changing the conditions of the service (one-time fee for each Sweep Account) aktivace nebo změna podmínek služby (jednorázový poplatek za každý účet Sweep).	12 000,00 CZK 12 000,00 Kč
	2) provision of service (monthly, for each Sweep Account) poskytnutí služby (měsíčně, za každý účet Sweep)	800,00 CZK 800,00 Kč
	3) payments executed on the basis of the Sweeping service (for each payment) platby prováděné v rámci služby sweepingu (za každou platbu)	in the amount appropriate for a type of payment specified in BANK PAYMENTS section ve výši odpovídající druhu platby dle oddílu BANKOVNÍ PLATBY
	4) outgoing SWIFT messages forwarded on the basis of the Topping service (for each message) odchozí SWIFT zprávy zaslané do jiné banky v rámci služby Topping (za každou zprávu)	30,00 CZK 30,00 Kč
10.	SWIFT MT101 service - acceptance of payment instructions submitted via the SWIFT electronic channel: Služba SWIFT MT101 - přijímání platebních příkazů prostřednictvím elektronického kanálu SWIFT:	
	1) activation of the service (for each account) aktivace služby (za každý účet)	2 000,00 CZK 2 000,00 Kč
	2) execution of a payment instruction within the SWIFT MT101 service at the Bank (MT101 message incoming to the Bank) provedení platebního příkazu v rámci služby SWIFT MT101 v Bance (příchozí zpráva MT101 do Banky)	in the amount appropriate for a type of payment specified in BANK PAYMENTS section ve výši odpovídající druhu platby dle oddílu BANKOVNÍ PLATBY
11.	Virtual Accounts (mass payment identification): Virtuální účty (identifikace hromadné platby):	
	1) provision of the service (monthly, for each Client identifier) poskytování služby (měsíčně za každý identifikátor Klienta)	as per agreement with a client dle dohody s klientem
	2) identification of a received payment (for each transfer) identifikace přijaté platby (za každý převod)	as per agreement with a client dle dohody s klientem
ELECTRONIC BANKING - iPKO biznes ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ - iPKO biznes		
12.	iPKO biznes: iPKO biznes:	
	1) the right to use the system up to 5 defined users (monthly) používání systému až 5 definovaných uživatelů (měsíčně)	600,00 CZK 600,00 Kč
	2) use of the system per additional user over 5 users (monthly) měsíční poplatek za používání systému pro každého dalšího uživatele nad 5 (měsíčně)	70,00 CZK 70,00 Kč

3)	issue of a hardware token (per user) vydání hardwarového tokenu (za jednoho uživatele)	1 750,00 CZK 1 750,00 Kč
4)	mobile authorization mobilní autorizace	0,00 CZK 0,00 Kč
5)	takeover by the Bank of the administration function as regards user rights and iPKO biznes parameterization, including the first parameterization of the system převzetí správy uživatelských práv a parametrizace podnikového systému iPKO biznes, včetně první parametrizace systému, bankou	550,00 CZK 550,00 Kč
6)	change at the Client's request of the iPKO biznes parameterization or user rights (including adding the rights) where the user rights are administered by the Bank změna parametrizace podnikového systému iPKO biznes na žádost zákazníka nebo uživatelských práv v situaci, kdy jsou uživatelská práva spravována bankou	550,00 CZK 550,00 Kč
7)	adding users submitted to the Bank's employee (per each request) přidání uživatelů objednaných u bankovního poradce (pro každou žádost)	55,00 CZK 55,00 Kč
8)	SWIFT Tracker module - payment orders tracking (monthly) modul Tracker SWIFT - sledování převodů (měsíčně)	550,00 CZK 550,00 Kč
BANK PAYMENTS BANKOVNÍ PLATBY		
13.	Intra-bank payment orders Platby v rámci Banky	
1)	Note: 1. Payments from/to bank accounts held with the Bank, in the currency of a debited or credited account. 2. No fee is charged for a payment order carried out between accounts of the same client at PKO BP S.A., Czech Branch: Poznámka: 1. Platby z účtů / na účty vedené u Banky, v měně účtu, ze kterého platba odchází či na který se připojuje. 2. Není účtován žádný poplatek za převod mezi účty stejného v PKO BP S.A., Czech Branch:	
1)	outgoing odeslané	2,50 CZK 2,50 Kč
2)	incoming příchozí	0,00 CZK 0,00 Kč
14.	Domestic payment orders in CZK, SEPA Credit Transfers (SEPA CT), and SEPA instant payments: Tuzemské platby v CZK, SEPA platby (SEPA CT) a SEPA okamžité platby:	
1)	outgoing domestic transfers in CZK, SEPA Credit Transfers (SEPA CT), and SEPA instant payments submitted via electronic banking system. odeslané tuzemské platby v CZK, SEPA platby (SEPA CT) a SEPA okamžité platby zadávané prostřednictvím systému elektronického bankovníctví	7,00 CZK 7,00 Kč
2)	outgoing domestic transfers in CZK, SEPA Credit Transfers (SEPA CT) submitted in paper form. odeslané tuzemské platby v CZK, SEPA platby (SEPA CT) zadávané v papírové podobě	150,00 CZK 150,00 Kč
3)	incoming domestic transfers in CZK, SEPA Credit Transfers (SEPA CT), and SEPA instant payments příchozí tuzemské platby v CZK, SEPA platby (SEPA CT) a SEPA okamžité platby	0,00 CZK 0,00 Kč
15.	Priority domestic payment orders in CZK and EEA foreign payment orders in EUR: Naléhavé odeslané tuzemské převody v CZK a zahraniční převody EHP v EUR:	
1)	outgoing odchozí	126,00 CZK 126,00 Kč
2)	incoming příchozí	0,00 CZK 0,00 Kč
16.	PLN foreign credit transfers to Poland: Zahraníční platby v PLN do Polska: Orders for PLN payments in Poland, executed by local clearing systems- Elixir and SORBNET. Příkazy k platbě v PLN (zahraniční platební styk) prováděné prostřednictvím místních zúčtovacích systémů - Elixir a SORBNET.	
1)	sent via Elixir převáděné prostřednictvím systému Elixir	150,00 CZK 150,00 Kč
2)	sent via SORBNET převáděné prostřednictvím systému SORBNET	250,00 CZK 250,00 Kč
	Note: SORBNET system is a RTGS (Real Time Gross Settlement) system, which executes orders in real time (on ongoing basis). Bank payments in an amount of PLN 1 million and higher are executed obligatorily via SORBNET. Poznámka: Systém SORBNET je systémem RTGS (Real Time Gross Settlement), který provádí platby v reálném čase (non-stop). Bankovní platby ve výši 1 milion PLN a více jsou povinně prováděny prostřednictvím systému SORBNET.	
17.	Other foreign credit transfers (payments): Další zahraniční platby:	
	Foreign payments other than SEPA, SEPA Instant Payments, EEA in EUR and foreign PLN payments to Poland Zahraníční platby mimo SEPA, SEPA okamžité platby, EHP v EUR a zahraniční platby v PLN do Polska	

	1)	outgoing foreign credit transfers odchozí zahraniční platby	0,9% of amount foreign payment, min. 220,00 CZK max. 1 900,00 CZK 0,9 % z výše zahraniční platby, min. 220,00 Kč maks. 1 900,00 Kč
	2)	incoming foreign payments příchozí zahraniční platby	0,9% of amount foreign payment, min. 200,00 CZK max. 950,00 CZK 0,9 % z výše zahraniční platby, min. 200,00 Kč maks. 950,00 Kč
	3)	additional fee for execution of foreign payments with the URGENT MODE - Tomnext (D+1) value date for the Bank dodatečný poplatek za odeslání zahraničních plateb v URGENTNÍM REŽIMU - s dnem valuty pro Banku Tomnext (D+1)	400,00 CZK 400,00 Kč
	4)	additional fee for execution of foreign payments with the EXPRESS MODE - Overnight (D+0) value date for the Bank dodatečný poplatek za odeslání zahraničních plateb v EXPRESNÍM REŽIMU - s dnem valuty pro Banku Overnight (D+0)	800,00 CZK 800,00 Kč
18.		Additional fee for OUR cost instruction Dodatečný poplatek za pokyny OUR	650,00 CZK 650,00 Kč
19.		Activities additional in relation to payments Doplňkové služby související s platbami	500,00 CZK + costs of third party banks 500,00 Kč + náklady bank třetích stran
		Note: 1. Including: additions, changes, enquiries, cancellation of an executed transfer, refunds, recovery of funds (applies to a transfer sent with an incorrectly specified unique identifier), confirmations of execution, NON-STP fee (applies to transfers requiring manual intervention) 2. No fee is charged for additional action of a related domestic transfer in CZK and a foreign transfer in PLN to Poland, executed through local clearing systems Poznámka: 1. Včetně: doplnění, změn, dotazů, zrušení provedeného převodu, vrácení peněz, vrácení peněz (platí pro převod odeslaný s nesprávně zadaným jedinečným identifikátorem), potvrzení o provedení, poplatek NON-STP (platí pro převody vyžadující ruční zásah). 2. Poplatek se neúčtuje za doplňkové úkony k tuzemskému převodu v CZK a k zahraničnímu převodu v PLN do Polska, realizovanému prostřednictvím místních clearingových systémů.	
DIRECT DEBIT INKASO			
20.		Sending of direct debit order (per item): Odeslání příkazu k inkasu (za položku):	
	1)	submitted via electronic banking system zadaný prostřednictvím systému elektronického bankovníctví	8,00 CZK 8,00 Kč
	2)	submitted in paper form zadaný v papírové formě	150,00 CZK 150,00 Kč
21.		Incoming direct debit payment Příchozí platba inkasa	5,00 CZK 5,00 Kč
22.		Direct debit consent registration/amendment/cancellation: Zadání/změna/zrušení souhlasu s inkasem:	
	1)	submitted via electronic banking system zadaný prostřednictvím systému elektronického bankovníctví	0,00 CZK 0,00 Kč
	2)	submitted in paper form zadaný v papírové podobě	150,00 CZK 150,00 Kč
DEBIT CARDS DEBETNÍ KARTY			
PKO VISA BUSINESS DEBIT CZ			
23.		Card issue or card renewal - fee for each started 12-month validity period of the card Vydání karty či obnovené vydání karty - poplatek za každých započatých 12 měsíců platnosti karty	490,00 CZK 490,00 Kč
		Note: Fee charged in advance Poznámka: Poplatek je účtován předem.	
24.		Monthly fee for card service Měsíční poplatek za obsluhu karty	0,00 CZK 0,00 Kč
25.		Monthly settlement of domestic and foreign non-cash transactions - from the value of operation Měsíční poplatek za domácí a zahraniční bezhotovostní transakce - z hodnoty transakce	0,00 CZK 0,00 Kč
26.		Fee for changing the amount of monthly transaction limit and daily limits on the card Poplatek za změnu výše měsíčního limitu pro transakce a denních limitů na kartě	0,00 CZK 0,00 Kč
27.		Card blocking Blokace karty	0,00 CZK 0,00 Kč
28.		Issue of a new card after the blocking Vydání nové karty po blokaci	490,00 CZK 490,00 Kč

29.	Dodání kódu PIN PIN code assignment:		
	1)	via the infoline or in the iPKO biznes mobile application prostřednictvím infolinky nebo v mobilní aplikaci iPKO biznes	0,00 CZK 0,00 Kč
	2)	sent by post zaslaného listinnou poštou	100,00 CZK 100,00 Kč
30.	Change of PIN via the infoline or at the Bank ATM or in the iPKO biznes mobile application Změna PIN na infolince či v bankomatu Banky nebo v mobilní aplikaci		0,00 CZK 0,00 Kč
31.	Statement for card transactions sent via the iPKO biznes electronic channel Přehled karetních transakcí zasílaný prostřednictvím elektronického kanálu iPKO biznes		0,00 CZK 0,00 Kč
32.	Currency conversion of a card transaction executed in a currency other than CZK (including re-fund transactions) – from the value of transaction ¹⁾ Přepočet měny transakce provedené kartou v jiné měně než CZK (včetně vratných transakcí) - z hodnoty transakce ¹⁾		2% 2%
33.	Cash withdrawal - for each operation: Výběr hotovosti - za každou transakci:		
	1)	at domestic and foreign ATMs v tuzemských a zahraničních bankomatech	0,00/35,00 ²⁾ CZK 0,00/35,00 ²⁾ Kč
	2)	at branches and bank agencies (Cash Advance) na pobočkách či obchodních místech (Cash Advance)	100,00 CZK + 0,5% of the amount 100,00 Kč + 0,5% z částky
34.	Cash withdrawal in PLN at the Bank ATMs, branches and agencies in Poland - for each operation Výběr hotovosti v PLN z bankomatu, na pobočkách a obchodních místech Banky - za každou operaci		0,00 CZK 0,00 Kč
35.	PIN restoring Obnova PIN		100,00 CZK 100,00 Kč
36.	Express issuance of a new card (i.e. within five working days - except Saturdays from the date of submission of the application) – additionally Expresní vydání nové karty (tj. do pěti pracovních dní kromě sobot od data podání žádosti) - dodatečná platba		650,00 CZK 650,00 Kč
37.	Emergency cash advance abroad Nouzový výběr hotovosti v zahraničí		as per the Visa Europe rates ³⁾ podle sazeb Visa Europe ³⁾

¹⁾Transakce provedené kartou v jiné měně než CZK jsou přepočítávány platební organizací Visa na měnu CZK podle kurzů platných v den provedení transakce, používaných platební organizací a dostupných na jejich internetových stránkách.

Card transactions executed in a currency other than CZK are converted by the Visa payment organization into CZK at the exchange rates applicable on the transaction date, as applied by the payment organization, and published on its official website.

²⁾First three cash withdrawals carried out in the calendar month are released from the payment.
První tři hotovostní výběry provedené v kalendářním měsíci jsou osvobozeny od poplatku.

³⁾Currently, the fee is USD 100/175, (depending on the region in which the emergency withdrawal is made), the conversion takes place at the selling rate of foreign currency in force at PKO BP S.A., Czech Branch on settling the fee by Visa Europe.

Aktuálně činí poplatek USD 100/175 (v závislosti na regionu, ve kterém je nouzový výběr prováděn), přepočet kurzu se uskutečňuje na základě platného směnného kurzu v PKO BP S.A., Czech Branch v den uskutečnění platby a prostřednictvím úhrady poplatku Visa Europe.

II. Business loans Korporátní úvěry

1	2	3
1.	Service commission (depending on an amount of a transaction) for activities related to: – granting of a loan, multi-purpose credit line, – increasing the loan amount, multi-purpose credit line amount, – prolongation of a duration of a loan agreement, multi-purpose credit line agreement, – change of loan currency, multi-purpose credit line currency, Note: The commission is charged in advance. Charged commission is not returnable. Provize (v závislosti na objemu transakce) za služby související s: – poskytnutím úvěru, víceúčelového úvěrového limitu – navýšením úvěru, víceúčelového úvěrového limitu – prodloužením doby trvání smlouvy o úvěru, víceúčelového úvěrového limitu – změnou měny úvěru, víceúčelového úvěrového limitu Poznámka: Provize je v zásadě účtována předem. Úctovaná provize je nevratná.	as per agreement with a client dle dohody s klientem
2.	Issuance of credit promise Vydání úvěrového příslibu	1 000,00 CZK 1 000,00 Kč
3.	Preparation and sending of a reminder or letter: Příprava a zaslání upomínky nebo dopisu:	

	1)	on an underpayment or no payment of loan or interest, fees and commission for a granted loan o nedoplatku nebo nezaplacení úvěru či úroků, poplatků a provize za poskytnutý úvěr	400,00 CZK 400,00 Kč
	2)	terminating of the loan agreement o ukončení smlouvy o úvěru	400,00 CZK 400,00 Kč
	3)	on reduction of a loan amount o snížení výše úvěru	400,00 CZK 400,00 Kč
	4)	concerning failure to timely deliver documents in times specified in the agreement, necessary for proper monitoring of the borrower's economic and financial situation and the documents associated with the loan collateral o nedodání podkladů ve lhůtách, stanovených úvěrováním ve smlouvě, které jsou nezbytné pro řádný monitoring jeho ekonomické a finanční situace a dokumentů souvisejících se zajištěním úvěru	as per agreement with a client dle dohody s klientem
4.		Granting or increasing the amount of a revolving working capital loan, a non- revolving working capital loan, an investment loan or a overdraft facility Note: No commission is charged for granting or increasing a multi-purpose credit line or for increasing sublimits Poskytnutí nebo navýšení revolvingového úvěru na provozní kapitál, nerevolvingového úvěru na provozní kapitál, investičního úvěru či úvěru na běžném účtu. Upozornění: Za poskytnutí nebo zvýšení víceúčelového úvěrového limitu a za zvýšení sublimitů není účtována žádná provize.	as per agreement dle dohody s klientem
5.		Utilisation of a multi-purpose credit line - from each instruction. Použití víceúčelového úvěrového limitu - pro každou instrukci	as per agreement with a client dle dohody s klientem
6.		Use of a revolving working capital loan, a non- revolving working capital loan or an investment loan by way of a bank payment to the current account of the borrower - in relation to an amount of payment Čerpání revolvingového úvěru na provozní kapitál, nerevolvingového úvěru na provozní kapitál nebo investičního úvěru prostřednictvím platby na běžný účet dlužníka - podle výše plateb	as per agreement with a client dle dohody s klientem
7.		Fee charged on unused amount of (commitment fee) a loan in current account, a revolving working capital loan, a non- revolving working capital loan or an investment loan Note: The fee is charged in relation to an amount of credit that was made available but not used, and that was not restricted by the conditions of use. Poplatek (provize), účtovaný za nečerpanou částku úvěru na běžném účtu, revolvingového úvěru na provozní kapitál, nerevolvingového úvěru na provozní kapitál nebo investičního úvěru. Poznámka: Poplatek je účtován podle výše úvěru, který byl poskytnut, ale nebyl čerpán, a který nebyl omezen podmínkami čerpání.	as per agreement with a client dle dohody s klientem
8.		Activities related to the administration of a loan/ multi-purpose credit line (monthly). 1. The fee for administration of a multi-purpose credit line, loan in current account and revolving working capital loan is charged on the agreement amount. 2. The fee for the administration of a non-revolving working capital loan, investment loan is charged on the agreement amount in the first year of financing, and in subsequent years on the amount outstanding at the end of the previous financing year. 3. No fee is charged for administering individual loans under a multi-purpose credit line. Činnosti související se správou úvěrového/víceúčelového úvěrového limitu (měsíčně) 1. Z částky smlouvy je účtována provize za správu víceúčelového úvěrového limitu, kontokorentního úvěru a revolvingového úvěru na pracovní kapitál. 2. Provize za správu revolvingového pracovního kapitálu, investičního úvěru se účtuje dle smlouvních částek v prvním finančním roce a v následujících letech ze zůstatkové částky na konci předchozího finančního roku. 3. Za správu jednotlivých půjček v rámci víceúčelového úvěrového limitu se neúčtuje žádná provize.	as per agreement with a client dle dohody s klientem
9.		Change of terms and conditions of an agreement requested by a client in respect to: Změna podmínek smlouvy požadovaná klientem ohledně:	
	1)	prolongation of an agreement - in relation to an amount to which such prolongation refers prodloužení smlouvy - podle částky, ke které se takovéto prodloužení vztahuje	as per agreement with a client dle dohody s klientem
	2)	loan repayment schedule - in relation to an amount to which such change refers harmonogram splácení úvěru - podle částky, ke které se taková změna vztahuje	as per agreement with a client dle dohody s klientem
	3)	loan currency - in relation to the amount of current debt and the part of loan that is still to be disbursed měna úvěru - podle výše stávajícího dluhu a výše úvěru, který má být ještě uvolněn	as per agreement with a client dle dohody s klientem
	4)	other terms and conditions of a loan agreement than defined in items 1-4 jiné podmínky smlouvy o úvěru, nedefinované v bodech 1-4	as per agreement with a client dle dohody s klientem

	<p>Note:</p> <ol style="list-style-type: none"> No fee is charged for extending a multi-purpose credit line. In case of foreign currency loans repayable in CZK in accordance with the loan agreement, no fee is charged for allowing to repay the loan also in the currency in which it was granted. The commission indicated in point 1) does not apply to loans granted within the multi-purpose credit line. <p>Poznámka:</p> <ol style="list-style-type: none"> Za prodloužení víceúčelového úvěrového limitu není účtována žádná provize. V případě úvěrů v zahraniční měně splácených v souladu se smlouvou o úvěru v CZK není účtován žádný poplatek za možnost splácet úvěr v měně, ve které byl poskytnut. Provize uvedená v bodě 1) se nevztahuje na půjčky provozované v rámci víceúčelového úvěrového limitu. 	
10.	In respect to an amount that has been repaid earlier (prepayment fee): V případě částky splacené dříve (poplatek za dřívější splacení):	
	1)	non-revolving working capital loan, investment loan – in relation to an earlier repaid amount nerevolvingového úvěru na provozní kapitál, investičního úvěru – podle dříve splacené částky
		as per agreement with a client dle dohody s klientem
	2)	overdraft facility, revolving working capital loan úvěru na běžném účtu, revolvingového úvěru na provozní kapitál
		0,00 CZK 0,00 Kč
11.	Activities related to loan administration: Služby související s obsluhou úvěru:	
	1)	repeated delivery of documents (e.g. documents related to establishment and release of collaterals, written information on changes in interest rates), to which a client is formally entitled in the process of providing loan opětovné doručení dokumentů (např. dokumenty související se zřízením a uvolněním zajištění, písemné informace o změnách úrokových sazeb), na jejichž obdržení má klient právo v procesu poskytování úvěru
		400,00 CZK 400,00 Kč
	2)	assessment of a value of real estate, if such real estate is to serve as loan collateral, while it is not subject of a loan – for every real estate posuzování hodnoty nemovitostí, jestliže tyto nemovitosti slouží jako zajištění úvěru, avšak nejsou předmětem financování – za každou nemovitost
		according to the actual costs of external assessment borne podle skutečných nákladů externího posouzení

III. Documentary credits Dokumentární akreditivy

1	2	3
ISSUED DOCUMENTARY LETTERS OF CREDITS (ISSUED BY PKO BP S.A., CZECH BRANCH) VLASTNÍ DOKUMENTÁRNÍ AKREDITIVY (VYDÁVANÉ PKO BP S.A., CZECH BRANCH)		
1.	Fee for processing the application for issuing or amendment of documentary letter of credits Provize za zpracování žádosti o vydání nebo doplnění dokumentárních akreditivů	1 500,00 CZK 1 500,00 Kč
2.	Pre-advising commission Provize za předběžné avízo	2 000,00 CZK 2 000,00 Kč
3.	Issuing fee – calculated for each started three months period of validity Provize za vystavení akreditivu – počítána za každé tři započaté měsíce	0,2%, min. 2 000,00 CZK 0,2%, min. 2 000,00 Kč
4.	Increasing the amount or extending the validity of a documentary letter of credit Navýšení částky nebo prodloužení platnosti dokumentárního akreditivu	0,2%, min. 2 000,00 CZK 0,2%, min. 2 000,00 Kč
5.	Payment or acceptance of a bill of exchange Provize z platby či z přijetí směnky cizí	0,2%, min. 2 000,00 CZK 0,2%, min. 2 000,00 Kč
6.	Other amendment of a documentary letter of credit Jiná změna dokumentárního akreditivu	1 500,00 CZK 1 500,00 Kč
7.	Cancellation of a documentary letter of credit Zrušení dokumentárního akreditivu	1 500,00 CZK 1 500,00 Kč
8.	Returning documents presented under a documentary letter of credit not accepted by the Bank Zpětné zaslání dokumentů předložených v rámci dokumentárního akreditivu, které Banka nepřijala	1 500,00 CZK 1 500,00 Kč
9.	Discrepancy fee (fee is collected from Beneficiary) Poplatek při zjištění nesrovnalostí (provize je požadována od příjemce)	2 000,00 CZK 2 000,00 Kč
10.	Deferred payment fee (for each started month after the date of sending of documents) Provize za odložení termínu platby (za každý započatý měsíc po datu zaslání dokumentů)	0,15%, min. 1 000,00 CZK 0,15%, min. 1 000,00 Kč
11.	Endorsement or assignment commission Provize za rubopis či převod akreditivu	1 500,00 CZK 1 500,00 Kč
12.	Preparing draft of a documentary letter of credit or amendment to a documentary letter of credit (for each draft) – at Applicant's request Příprava návrhu dokumentárního akreditivu či doplnění dokumentárního akreditivu na žádost klienta (za každý projekt)	1 000,00 CZK 1 000,00 Kč
13.	SWIFT message (per each message) SWIFT zpráva (za každou zprávu)	150,00 CZK 150,00 Kč

RECEIVED LETTERS OF CREDIT (ISSUED BY OTHER BANKS) AKREDITIVY VYDANÉ TŘETÍ STRANOU (JINÝMI BANKAMI)		
14.	Advising commission Avízo	2 000,00 CZK 2 000,00 Kč
15.	Confirming fee (increased by percent of tolerance if applicable) – for each started three months Potvrzení akreditivů (případně navýšeno o procento tolerance) – za každé započaté tři měsíce	as per agreement with a client, min. 2 500,00 CZK dle dohody s klientem, min. 2 500,00 Kč
16.	Negotiating or payment fee Provize za sjednání či platbu	0,2%, min. 1 500,00 CZK 0,2%, min. 1 500,00 Kč
17.	Extending of validity and/or increasing of amount of a confirmed documentary credit Prodloužení doby platnosti a/nebo navýšení částky potvrzeného dokumentárního akreditivu	as per agreement with a client, not less than 0,2%, min. 2 500,00 CZK max. 8 000,00 CZK dle dohody s klientem, ne méně než 0,2 %, min. 2 500,00 Kč maks. 8 000,00 Kč
18.	Advising of other amendments Avíza dalších změn	1 500,00 CZK 1 500,00 Kč
19.	Discrepancy fee (collected from the Beneficiary) Poplatek při zjištění nesrovnalostí (provize je požadována od příjemce)	2 000,00 CZK 2 000,00 Kč
20.	Transfer of a documentary letter of credit Převod dokumentárního akreditivu (transfer)	0,25%, min. 2 500,00 CZK 0,25%, min. 2 500,00 Kč
21.	Pre-examining documents Předběžné zkoumání dokumentů	400,00 CZK checking of one document, 2 000,00 CZK checking of set of docs 400,00 Kč za kontrolu jednoho dokumentu, 2 000,00 Kč za kontrolu sady dokumentů
22.	Deferred payment commission - for each commenced one month Provize za odložení termínu platby - za každý započatý měsíc	0,15 %, min. 1 000,00 CZK 0,15 %, min. 1 000,00 Kč
23.	Opinion on documentary letter of credit's terms and conditions Posouzení podmínek dokumentárního akreditivu	min. 2 000,00 CZK max. 4 000,00 CZK min. 2 000,00 Kč , maks. 4 000,00 Kč
24.	Issuing of irrevocable reimbursement undertaking Vystavení neodvolatelného závazku úhrady	as per agreement with a client, min. 3 000,00 CZK dle dohody s klientem, min. 3 000,00 Kč
25.	SWIFT message (per each message) SWIFT zpráva (za každou zprávu)	150,00 CZK 150,00 Kč

IV. Guarantees Záruky

1	2	3
GUARANTEES, COUNTER-GUARANTEES, STAND-BY LETTERS OF CREDIT ISSUED BY PKO BP S.A., CZECH BRANCH ZÁRUKY, PROTIZÁRUKY, STAND-BY AKREDITIVY VYDÁVANÉ PKO BP S.A., CZECH BRANCH		
1.	Commission for processing the application for issuing or amendment Poplatek za zpracování žádosti o vystavení nebo provedení změny	1 500,00 CZK 1 500,00 Kč
2.	Issuing fee – calculated for each commenced three months Závazková provize – kalkulovaná za každé započaté tři měsíce	as per agreement with a client, not less than 0,5%, min. 3 000,00 CZK podle dohody s klientem, ne méně než 0,5%, min. 3 000,00 Kč
3.	Issuing a duplicate Vystavení duplikátu	2 000,00 CZK 2 000,00 Kč
4.	Increasing the amount or extending the validity Navýšení částky nebo prodloužení doby platnosti	as per agreement with a client, not less than 0,5%, min. 2 000,00 CZK podle dohody s klientem, ne méně než 0,5%, min. 2 000,00 Kč
5.	Amendment fee Provize za změnu	2 000,00 CZK 2 000,00 Kč
6.	Amendment in the form of the uniform text Úpravy standardního textu záruky	1 500,00 CZK 1 500,00 Kč
7.	Payment fee - % of the claimed amount Provize z výplaty částky - % z požadované částky	0,2%, min. 1 500,00 CZK 0,2%, min. 1 500,00 Kč
8.	Consulting the wording of a guarantee, counter-guarantee or stand-by letter of credit presented by the Applicant Konzultování znění záruky, protizáruky nebo stand-by akreditivu předloženého žadatelem	1 000,00 CZK 1 000,00 Kč
9.	Cancellation of an application for issue a guarantee, counter-guarantee or stand-by letter of credit Zrušení žádosti o udělení záruky, protizáruky nebo pohotovostního akreditivu	2 000,00 CZK 2 000,00 Kč

10.	Handling of transfer of rights under a guarantee Postoupení práv ze záruky	2 000,00 CZK 2 000,00 Kč
11.	SWIFT message (per each message) SWIFT zpráva (za každou zprávu)	150,00 CZK 150,00 Kč
12.	Reminder/other correspondence Upomínka/jiná korespondence	250,00 CZK 250,00 Kč
GUARANTEES OR STAND-BY LETTERS OF CREDIT RECEIVED BY PKO BP S.A., CZECH BRANCH ZÁRUKY NEBO STAND-BY AKREDITIVY, KTERÉ PŘIJALA PKO BP S.A., CZECH BRANCH		
13.	Advising commission Avízo	2 000,00 CZK 2 000,00 Kč
14.	Opinion on text of a guarantee or stand-by letter of credit (at Beneficiary's request) Stanovisko ke znění záruky či stand-by akreditivu (na žádost oprávněného)	min. 2 000,00 CZK min. 2 000,00 Kč
15.	Intermediating in notification of claims under a guarantee Zprostředkování v případě oznámení nároků ze záruky	0,2%, min. 1 500 CZK 0,2%, min. 1 500,00 Kč
16.	Payment commission Platba	0,2%, min. 1 500,00 CZK 0,2%, min. 1 500,00 Kč
17.	Verifying an authenticity of a guarantee or a stand-by letter of credit issued in paper form Ověření pravosti záruky nebo stand-by akreditivu vydaného v papírové podobě	1 000,00 CZK 1 000,00 Kč
18.	SWIFT message (per each message) SWIFT zpráva (za každou zprávu)	150,00 CZK 150,00 Kč
19.	Reminder/other correspondence Upomínka/jiná korespondence	250,00 CZK 250,00 Kč

V. Other services and activities
Ostatní služby a činnosti

1	2	3
CERTIFICATES, OPINIONS AND OTHER DOCUMENTS AND SERVICES OSVĚDČENÍ, STANOVISKA NEBO JINÉ DOKUMENTY, JINÉ ČINNOSTI A SLUŽBY		
1.	Certificates, opinions, information and other documents drawn up on the Bank's mode If an archive document (based on information older than one year), a non-standard or particularly labour-intensive document is handed in, the fees are increased by 100% Certifikáty, stanoviska, informace a další dokumenty vypracované podle vzoru banky Pokud je odevzdán archivní dokument (založený na informacích starších než jeden rok), nestandardní nebo zvlášť pracný dokument, poplatky se zvyšují o 100 %.	
	1) Certificate Potvrzení	650,00 CZK 650,00 Kč
	2) Banking opinion Bankovní stanovisko	1 000,00 CZK 1 000,00 Kč
	3) Issue/confirmation of information about a Client for the audit Vydání/potvrzení informací o klientovi pro účely auditu	1 350,00 CZK 1 350,00 Kč
2.	Delivery of a call for the unauthorised debit balance Vydání výzvy v případě nedovoleného záporného zůstatku	350,00 CZK 350,00 Kč
3.	Imposing a blockade on a bank account - for each instruction Zavedení blokace na bankovním účtu - za každý pokyn	2 200,00 CZK 2 200,00 Kč
	Note: No fee is charged for blockades imposed to secure the claims of the Bank and blockades related to enforcement seizures or blockades imposed at the order of competent authorities. Poznámka: Za blokování zajištění pohledávek banky, blokování související s exekučními zabaveními nebo blokádami prováděné na žádost oprávněných orgánů se neúčtuje žádný poplatek.	