

CENNÍK PRE KLIENTOV
PKO BP S.A., ~~pobočky~~pobočka zahraničnej banky
PRICE LIST FOR CLIENTS OF
PKO BP S.A., pobočka zahraničnej banky



Bank Polski

Platný od 16.07.2021
Valid from 16.07.2021

Obsah:
~~List~~Table of contents:

~~VÝŠKA~~SADZOBNÍK ~~POPLATKOV A PROVÍZÍ~~
RATESSCHEDULE OF FEES AND COMMISSIONS

- I. ~~Nesporiace účty~~Účty a súvisiace služby
~~Non-saving bank~~Bank accounts and related services
- II. Podnikateľské úvery
Business loans
- ~~III. Akreditív~~
III. Dokumentárne akreditív
Documentary ~~ere~~reditsletters of credit
- ~~IV. Garancie~~
IV. Záruky
Guarantees
- V. Iné služby
Other services

SADZBY

SADZOBNÍK POPLATKOV A PORVÍZÍ
RATESCHEDULE OF FEES AND COMMISSIONS

I. ~~Nesporiace účty~~Účty a súvisiace služby
~~Non-saving bank~~Bank accounts and related services

NESPORIACE ÚČTY		
NON-SAVING BANK ACCOUNTS		
1.	Otvorenie nesporiaceho bežného a vedľajšieho účtu Opening of a non-saving bank current/auxiliary account	0,00 EUR EUR 0
2.	Vedenie nesporiaceho bežného a vedľajšieho účtu (mesačne) Maintenance of a non-saving bank current/auxiliary account (monthly)	15,00 EUR EUR 15
3.	Otvorenie a vedenie viazaného účtu (mesačne) Opening and maintenance of an escrow account (monthly)	podľa dohody s klientom according to anas per agreement with a client
4.	Otvorenie a vedenie dynamického účtu (mesačne) Opening and maintenance of a dynamic account (monthly) Bankové výpisy: Bank statements:	15,00 EUR EUR 15
5.	1) Bankové výpisy v elektronickej forme Bank statements made in form of an electronic file	0,00 EUR EUR 0
	2) v listinnej podobe in paper form	6,00 EUR EUR 6
Poznámka: Za prvý súhrnný výpis v mesiaci v listinnej podobe sa neúčtuje žiadny poplatok. Note: No fee is charged for the first collective bank statement in a given month prepared in paper-based form.		
5.	Bankový výpis na požiadanie alebo ďalší bankový výpis Bank statement upon demand or additional bank statement	6,00 EUR EUR 6
6.	Zrušenie účtu Account closing	bez poplatku no charge
7.	Zmena Formulára podpisových vzorov Specimen Signature Form change	bez poplatku no charge
68.	Činnosti súvisiace s konsolidáciou zostatkov podľa zmluvy o konsolidovanom účte: Activities related to consolidation of balances under consolidated account agreement:	
	1) spustenie štruktúry (jednorazovo) launching a structure (one-off fee)	250,00 EUR EUR 250
	2) vedenie štruktúry (mesačne za každý zapojený účet) maintenance of a structure (monthly per every participating account)	15,00 EUR EUR 15
79.	Činnosti súvisiace s virtuálnym konsolidovaným zostatkom (služba pomyselného virtuálneho cash pooling, služba virtuálneho konsolidovaného účtu) Activities related to virtual consolidation of balances (Notional Cash Pooling service, Virtual Consolidated Account service)	podľa -dohody s klientom according to anas per agreement with a client
810.	Činnosti súvisiace s reálnym cash poolingom reálnym Activities related to Real Zero-balance Cash Pooling service	podľa -dohody s klientom according to anas per agreement with a client
9.	Poplatok za držanie vysokého zostatku na bežnom/vedľajšom účte v EUR – vypočítaný na základe celkového mesačného priemerného zostatku na týchto účtoch znížený o 1 milión EUR. Poznámka: Poplatok je účtovaný mesačne, ak celkový mesačný priemerný zostatok uvedený vyššie presiahne 1 milión EUR. Poplatok je účtovaný v prípade, že aktuálna úroková sadzba pre vkladové účty v EUR publikovaná Európskou centrálnou bankou je záporná posledný deň kalendárneho mesiaca. Fee for keeping high volume balance in current/auxiliary accounts in EUR – calculated on the basis of total average monthly balance on those accounts minus EUR 1 million. Note: The fee is charged monthly if total average monthly balance mentioned above exceeds EUR 1 million. The fee is charged in case current deposit facility interest rate for EUR published by the European Central Bank is negative on the last day of the month.	1/12 celkovej hodnoty úrokovej sadzby pre jednodňové sterilizačné operácie publikovanej Európskou centrálnou bankou 1/12 of the absolute value of current deposit facility interest rate for EUR published by the European Central Bank
ELEKTRONICKÉ BANKOVNÍCTVO – iPKO biznes		
ELECTRONIC BANKING - iPKO biznes		
101	iPKO biznes:	
1.	iPKO biznes:	
	1) mesačná odplata mesačný poplatok za používanie systému do 5 užívateľov (mesačne) monthly -subscription fee for the right to use of the system up to 5 defined users (monthly)	12,00 EUR EUR 12
	2) použitie systému ďalším používateľom nad 5 užívateľov (mesačne) use of the system per additional user over 5 users (monthly)	4,00 EUR EUR 4
	2) vydanie tokena (na hardvérového tokenu (za každého užívateľa) 3) issue of a hardware token (per user)	25,00 EUR EUR 25
	4) vydanie mobilného tokenu (za každého užívateľa) issue of a mobile token (per user)	0,00 EUR EUR 0

5)	prevzatie správy užívateľských práv a nastavenie parametrov systému iPKO biznes Bankou, vrátane prvého nastavenia parametrov systému takeover of the administration function as regards to user rights and iPKO biznes parameterization by the Bank, including the first parameterization of the system	20,00 EUR EUR 20
6)	zmena nastavenia parametrov systému iPKO biznes alebo užívateľských práv, na žiadosť Klienta, v prípade, ak sú užívateľské práva spravované Bankou 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	20,00 EUR EUR 20
7)	pridanie užívateľov prostredníctvom zamestnanca Banky (za každú žiadosť) adding users by a bank's employee (per each request)	4,00 EUR EUR 4
BANKOVÉ PLATBY BANK PAYMENTS		
141 2.	Interné platby Vnútrobankové platobné príkazy Platby z/na bankové účty vedené Bankou, v mene zafazneného účtu alebo účtu, na ktorý sa pripisuje: Internal payments Intra-bank payment orders Payments from/to bank accounts held with the Bank, in the currency of a debited or credited account:	
1)	odchádzajúce interné platby outgoing internal paymentspayment orders	0,20 EUR EUR 0.2
2)	prichádzajúce interné platby incoming internal paymentspayment orders	0,00 EUR EUR 0
141 3.	SEPA platbyKreditné prevody (SEPA CT): Zahraničné platbyPlatby v EUR v rámci SEPA, vrátane Slovenska, s inštrukciou SHA. SEPA Credit Transfers-credit transfers (SEPA CT): Foreign transfers-Transfers in EUR within the SEPA area, including Slovakia, with SHA cost instruction.	
1)	odchádzajúce a prichádzajúce SEPA platby prostredníctvom elektronického bankovníctva outgoing and incoming SEPA credit transfers via electronic banking system	0,20 EUR EUR 0.2
2)	odchádzajúce SEPA platby predložené v listinnej podobe outgoing SEPA credit transfers submitted in paper form	3,00 EUR EUR 3
2 3)	platobné príkazy spracovávané v EXPRESS MÓDE - Overnight (D+0) určený deň pre Banku payment order processingprocessed with the EXPRESS MÓDE - Overnight (D+0) value date for the Bank	8,00 EUR EUR 8
4)	prichádzajúce SEPA platby incoming SEPA credit transfers	0,20 EUR EUR 0.2
141 4.	PLN zahraničné platbykreditné prevody do Poľska: Príkazy pre platby v PLN (bankové platby do zahraničia)-v Poľsku, vykonávané lokálnym poľským vyrovnacím systémom - Elixir a SORBNET2. PLN foreign paymentscredit transfers to Poland: Orders for PLN payments (bank payments abroad)-in Poland, executed by localPolish clearing systems - Elixir and SORBNET2.	
1)	zahraničné platbykreditné prevody v PLN do Poľska zaslané cez Elixir foreign PLN paymentscredit transfers to Poland sent via Elixir	6,00 EUR EUR 6
2)	Zahraničné platbyzahraničné kreditné prevody v PLN zaslané cez SORBNET2 Poznámka: SORBNET2 systém je RTGS (Real Time Gross Settlement) systém, ktorý vykonáva príkazy v reálnom čase (opakovane). Bankové platby v sume 1 milión PLN a viac sú povinne vykonávané cez SORBNET2. foreign PLN paymentscredit transfers to Poland sent via SORBNET2 Note: SORBNET2 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 SORBNET2.	10,00 EUR EUR 10
141 5.	Iné zahraničné platby (kreditné prevody (platby) Zahraničné platbykreditné prevody iné ako SEPA a zahraničné platbykreditné prevody v PLN do Poľska Other foreign credit transfers (payments (credit payments): Foreign paymentscredit transfers other than SEPA and foreign PLN paymentscredit transfers to Poland.	
1)	odchádzajúce zahraničné platby kreditné prevody prostredníctvom elektronického bankovníctva outgoing foreign paymentscredit transfers via electronic banking system	0,24%, min. 10,00 EUR max. 3545,00 EUR 0.24%, min. EUR 10 max. EUR 3545
2)	odchádzajúce zahraničné kreditné prevody predložené v listinnej podobe outgoing foreign credit transfers submitted in paper form	0,5%, min. 15,00 EUR max. 55,00 EUR 0.5%, min. EUR 15 max. EUR 55
2 3)	prichádzajúce zahraničné platbykreditné prevody incoming foreign paymentscredit transfers	0,20 EUR EUR 0.2

3 4)	<u>Dodatočný/dodatočný</u> poplatok za vykonanie <u>zahranicnej platby/zahranicného kreditného prevodu</u> v URGENT MODE - Tomnext (D+1) určený deň pre Banku Poznámka: Platobné príkazy je možné zadať v týchto menách: AUD, BGN, CAD, CHF, CNY, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, RON, RUB SEK, USD, pokiaľ nie je dohodnuté inak. additional fee for execution of foreign <u>payments/credit transfers</u> with the URGENT MODE - Tomnext (D+1) value date for the Bank Note: It is possible to order payments with the URGENT MODE in the following currencies: AUD, BGN, CAD, CHF, CNY, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, RON, RUB SEK, USD, unless an individual agreement provides otherwise.	25,00 EUR EUR 25
4 5)	<u>Dodatočný/dodatočný</u> poplatok za vykonanie <u>zahranicnej platby/zahranicného kreditného prevodu</u> v EXPRESS MODE - Overnight (D+0) určený deň pre Banku Poznámka: Platobné príkazy je možné vykonať v EXPRESS MODE v menách EUR, USD, GBP i PLN, pokiaľ nie je dohodnuté inak. additional fee for execution of foreign <u>payments/credit transfer</u> with the EXPRESS MODE - Overnight (D+0) value date for the Bank Note: It is possible to order payments with the EXPRESS MODE in EUR, USD, GBP and PLN, unless an individual agreement provides otherwise.	30,00 EUR EUR 30
5 6)	dodatočný poplatok za inštrukciu OUR additional fee for OUR cost instruction	30,00 EUR EUR 30
151 6.	<u>Činnosti navyše v súvislosti/Dodatočné činnosti spojené s platbami/platobnými príkazmi</u> vrátane: dodatkov, zmien, <u>dožiadaní/dopytov</u> , zrušení, vrátení, NON-STP <u>poplatkov - poplatkov (za jeden úkon)</u> <u>Activities additional/Additional activities</u> in relation to <u>payments/payment orders</u> including: supplements, changes, inquiries, cancellations, returns, NON-STP fee <u>(for one action)</u>	20,00 EUR + náklady tretích strán (bánk) EUR 20 + costs of third party (banks)
161 7.	Elektronické <u>reporty/správy</u> v inom formáte ako bankové výpisy, napr. <u>Správy/zsprávy zo SWIFT MT94X</u> skupiny, ktoré reflektujú posielanie na účet - mesačný poplatok za každú správu a účet Electronic reports in other formats than a bank statement, e.g. messages from SWIFT MT94X group, that reflect postings on accounts - monthly fee for every <u>type of</u> message and account	50,00 EUR EUR 50
SEPA INKASO SEPA DIRECT DEBIT		
18.	<u>Zhromaždené od Veriteľa</u> <u>Collected from the Creditor:</u>	
17.	1) <u>Akceptácia/Prijatie</u> príkazu na <u>zaslanie/odoslanie správy o SEPA Inkase v elektronickej správy o SEPA Inkase/forme</u> Poznámka: Použiteľné pre schémy CORE, B2B Acceptance of an order to send an electronic SEPA Direct Debit message Note: Applicable to CORE, B2B schemes.	0,30 EUR EUR 0.3
18.	2) Akceptácia príkazu na zrušenie predošlej elektronickej správy o SEPA Inkase Acceptance of an order to withdraw/ reverse a previously sent electronic SEPA Direct Debit message	0,30 EUR EUR 0.3
19.	3) <u>Spracovanie odmietnutia alebo príkazu na refundáciu</u> <u>Spracovanie žiadosti zamietnutia alebo žiadosti refundácie prostriedkov</u> Processing of a rejection or a refund request order	8,00 EUR EUR 8
20.	4) <u>Spracovanie príkazu na refundáciu pre neautorizovanú transakciu</u> <u>Spracovanie žiadosti refundácie neautorizovanej transakcie</u> Processing of a refund request order for unauthorized transaction	50,00 EUR EUR 50
21.	5) Sprostredkovanie <u>vyprí</u> udelení Identifikácie Veriteľa (CID) Intermediation in granting of Creditor Identifier (CID)	15,00 EUR EUR 15
19.	<u>Zhromaždené od Dlužníka</u> <u>Collected from the Debtor:</u>	
22.	1) Vykonanie SEPA Inkasa (zafaženie účtu) Execution of SEPA Direct Debit (debiting an account)	0,00 EUR EUR 0
23.	2) Blokovanie/registrácia mandátu, Zmena mandátu, Zrušenie mandátu Blockade/mandate registration, Mandate amendment, Mandate cancellation	
	4) a) prostredníctvom elektronickeho <u>bankového systému/bankovníctva</u> via electronic banking system	0,00 EUR EUR 0
	2) b) v listinnej forme submitted in paper form	3,00 EUR EUR 3
DEBTNÉ KARTY - PKO VISA BUSINESS DEBIT SK DEBIT CARDS - PKO VISA BUSINESS DEBIT SK		
20.	<u>Vydanie karty alebo obnovenie platnosti karty - poplatok za každých začatých 12 mesiacov platnosti karty</u> <u>Poznámka: Poplatok je účtovaný vopred.</u> <u>Card issue or card renewal - fee for each started 12-month validity period of the card</u> <u>Note: Fee charged in advance</u>	20,00 EUR EUR 20

21.	Mesačný poplatok za kartové služby Fee for monthly card service	0,00 EUR EUR 0
22.	Mesačné vyrovnanie tuzemských a zahraničných bezhotovostných transakcií – zo sumy operácie Monthly settlement of domestic and foreign non-cash transactions - from the value of operation	0,00 EUR EUR 0
23.	Poplatok za zmenu sumy mesačného limitu transakcie alebo denných limitov na karte Fee for changing the amount of monthly transaction limit and daily limits on the card	0,00 EUR EUR 0
24.	Zablokovanie karty Card blocking	0,00 EUR EUR 0
25.	Vydanie novej karty po zablokovaní Issue of a new card after blocking	10,00 EUR EUR 10
26.	Expresné vydanie novej karty (t.j. do piatich pracovných dní od podania žiadosti) – extra poplatok Express issuance of a new card (i.e. within five working days - from the date of submission of the application) - additionally	15,00 EUR + náklady doručenia EUR 15 + shipping cost
27.	Priradenie PIN kódu PIN code assignment:	
	1) na infolinke, alebo cez mobilnú aplikáciu iPKO biznes via the infoline or in the iPKO biznes mobile application	0,00 EUR EUR 0
	2) zaslané poštou sent by post	5,00 EUR EUR 5
28.	Zmena PIN cez infolinku, cez bankomat Banky, alebo cez mobilnú aplikáciu iPKO biznes Change of PIN via the infoline, at the Bank ATM or in the iPKO biznes mobile application	0,00 EUR EUR 0
29.	Obnovenie PIN PIN restoring	4,00 EUR EUR 4
30.	Hotovostné výbery – za každú operáciu Cash withdrawal - for each operation:	
	1) prostredníctvom tuzemských alebo zahraničných bankomatov at domestic and foreign ATMs	0,00/1,50 ¹⁾ EUR EUR 0/1,5 ¹⁾
	2) cez POS Terminál – lokálne alebo v zahraničí (služba cash advance – hotovosť vopred) via POS Terminal - domestically and abroad (cash advance)	1,5%, min 2,00 EUR 1,5%, min EUR 2
	3) spolu s platobnou transakciou, znižujúc dostupný limit pre platobné transakcie accompanying the payment operation, decreasing the available limit for payment operations - cash-back service	0,00 EUR EUR 0
31.	Výber v hotovosti v PLN v bankomatoch Banky, pobočkách a agentúrach v Poľsku – za každú transakciu Cash withdrawal in PLN at the Bank ATMs, branches and agencies in Poland - for each operation	0,00 EUR EUR 0
32.	Núdzová hotovosť vopred v zahraničí Emergency cash advance abroad	podľa sadzieb Visa Europe ²⁾ as per the Visa Europe rates ²⁾
<p>¹⁾ Prvé tri výbery uskutočnené v kalendárnom mesiaci sú oslobodené od poplatku. The first three cash withdrawals carried out in the calendar month are free of charge.</p> <p>²⁾ Aktuálne je poplatok 103 \$, konverzia bude uskutočnená vo výmennom kurze predaja v cudzej mene platnom v PKO BP S.A., pobočka zahraničnej banky pre vysporiadanie poplatku cez Visa Europe. Currently, the fee is \$ 103, the conversion takes place at the selling rate of foreign currency in force at PKO BP S.A., pobočka zahraničnej banky upon settling the fee between the Bank and Visa Europe.</p>		
INÉ SLUŽBY OTHER SERVICES		
33.	Činnosti súvisiace so službami Sweeping/Topping: Activities related to Sweeping/Topping service:	
	1) aktivácia služby (jednorazový poplatok za každý sweep účet) activation of the service (one-time fee for each Sweep Account)	400,00 EUR EUR 400
	2) mesačný poplatok za poskytovanie služby (za každý sweep účet) monthly fee for the provision of service (for each Sweep Account)	50,00 EUR EUR 50
	3) poplatok za registráciu zmeny podmienok služby v bankovom systéme (za každý sweep účet) fee for the registration of an amendment to the terms of service in the banking system (for each Sweep Account)	80,00 EUR EUR 80
	4) poplatok za platby vykonané v súlade so službou Sweeping (za každú platbu) fee for payments executed on the basis of the Sweeping service (for each payment)	v sume zodpovedajúcej typu platby špecifikovanej v časti BANKOVÉ PLATBY in the amount appropriate for the type of payment specified in BANK PAYMENTS section
	5) poplatok za správu MT101 preposlanú v súlade so službou Topping (za každú správu) fee for MT101 messages forwarded on the basis of the Topping service (for each message)	v sume zodpovedajúcej pre preposlanú správu MT101 špecifikovanej v bode 34.3) in the amount appropriate for forwarded MT101 message specified in item 34.3)

34.	Činnosti súvisiace so službou SWIFT MT101: Activities related to SWIFT MT101 service:	
1)	aktivácia služby, pre každý účet a službu osobitne (pre preposielanie a vykonávanie správ MT101) activation of the service, for each account and service separately (for forwarding and executing MT101 messages)	400,00 EUR EUR 400
2)	vykonávanie platobných inštrukcií prostredníctvom služby SWIFT MT101 v Banke (správa MT101 prichádzajúca do Banky) execution of a payment instruction within the SWIFT MT101 service at the Bank (MT101 message incoming to the Bank)	v sume zodpovedajúcej typu platby špecifikovanej v časti BANKOVÉ PLATBY in the amount appropriate for the type of payment specified in BANK PAYMENTS section
3)	preposlanie platobnej inštrukcie prostredníctvom správy SWIFT MT101 inej banke (správa MT101 zaslaná Bankou) forwarding a payment instruction within the SWIFT MT101 service to another bank (MT101 message sent from the Bank)	2,00 EUR EUR 2
35.	PKO Virtuálne účty (identifikácia hromadných platieb): PKO Virtual Accounts (mass payment identification):	
1)	poskytovanie služby (mesačne) provision of the service (monthly)	podľa dohody s klientom as per agreement
2)	identifikácia prijatej platby identification of a received payment	podľa dohody s klientom as per agreement

II. Podnikateľské úvery Business loans

1.	Servisné poplatky (podľa výšky transakcie) za činnosti súvisiace s/so: — poskytnutie úveru — zvýšenie úveru — predĺženie úverovej zmluvy — zmenou poskytnutím úveru alebo viacúčelového úverového limitu — navýšením úveru alebo viacúčelového úverového limitu — predĺžením doby platnosti zmluvy o úvere alebo zmluvy o poskytnutí viacúčelového úverového limitu — zmenou meny úveru alebo viacúčelového úverového limitu Poznámka: Vo všeobecnosti <u>sú</u> provízie <u>sú</u> účtované vopred. Účtované transakcia <u>Provízia</u> je nevratná. Service commission (depending on an <u>the</u> amount of a transaction) for activities related to: — granting of a loan <u>or multi-purpose credit line</u> — increasing the loan amount <u>or multi-purpose credit line amount</u> — prolongation of a duration of a <u>loan agreement or multi-purpose credit line agreement</u> — change of loan currency <u>or multi-purpose credit line currency</u> Note: In principle, the commission is charged in advance. Charged commission is not returnable.	podľa dohody s klientom according to an <u>as per agreement with a client</u>
2.	Vystavenie úverového príslubu Issuance of credit promise	200,00 EUR EUR 200
3.	Príprava a zaslanie upomienky: Preparation and sending of a reminder or letter:	
1)	o nedoplatku alebo nezaplatení úveru alebo úrokov, poplatkov a provízií za poskytnutý úver on an underpayment or no payment of loan or interest, fees and commission for a granted loan	40,00 EUR EUR 40
2)	o nedoručení dokumentov v čase určenom dlžníkom v dohode , potrebných pre riadne monitorovanie jeho ekonomicko-ekonomickej a finančnej situácie <u>dlžníka</u> a dokumentov spojených so zabezpečením úveru <u>v dohodnutom čase</u> concerning non-delivery of failure to timely deliver documents in times <u>determined by the borrower specified</u> in the agreement, necessary for correct <u>proper</u> monitoring his of the borrower's economic- <u>and</u> financial situation and the documents associated with the loan collateral	40,00 EUR EUR 40
4.	Udelenie alebo zvýšenie <u>navýšenie</u> revolvingového úveru na pracovný prevádzkový kapitál, nerevolvingového úveru na pracovný prevádzkový kapitál, investičný úver <u>investičného úveru</u> alebo úver na bežnom účte úveru v podobe povoleného prečerpania Poznámka: Za poskytnutie alebo navýšenie viacúčelového úverového limitu a za zvýšenie sublimitov <u>sa neplatí žiadna provízia</u> . Granting or increasing an <u>the</u> amount of a revolving working capital loan, a non-revolving working capital loan, an investment loan or a loan in current account <u>overdraft facility</u> Note: <u>No commission is charged for granting or increasing a multi-purpose credit line or for increasing sublimits.</u>	podľa dohody s klientom according to an <u>as per agreement with a client</u>
5.	Použitie viacúčelového úverového limitu - pre každú inštrukciu Utilisation of a multi-purpose credit line - for each instruction	podľa dohody s klientom <u>as per agreement</u>

56.	Využitie Čerpanie revolvingového úveru na práčovnýprevádzkový kapitál, nerevolvingového úveru na práčovnýprevádzkový kapitál, investičného úveru pripísaním na bežný účet dlžníka - v súvislosti s výškou platby 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	0,8% 0.8%
67.	Poplatky Poplatok za viazanosťnečerpanie - účtované na nevyužitú časť úveru / tranže platené s ohľadom na: Commitment fee - charged on the unused loan amount/ tranche -payable in respect of:	
1)	úveru úver v podobe povoleného prečerpania (mesačne) an overdraft facility (monthly)	0,3% 0.3% podľa dohody s klientom, min. 0,07% mesačne as per agreement, min. 0.07% monthly
2)	revolvingový úver na práčovnýprevádzkový kapitál (mesačne) a revolving working capital facility (monthly)	0,25% 0.25% podľa dohody s klientom, min. 0,07% mesačne as per agreement, min. 0.07% monthly
3)	nerevolvingový úver na práčovnýprevádzkový kapitál, investičný úver (denne) a non-revolving working capital facility, investment (daily) loan	0,008% 0.008% podľa dohody s klientom, min. 0,0025% denne as per agreement, min. 0.0025% daily
<p>Poznámka:</p> <ol style="list-style-type: none"> Poplatok je účtovaný pre úverové čiastky/z dostupného, ale nevyužitého úveru/ tranže, ktoré boli poskytnuté k čerpaniu avšak neboli nevyužitú, a ktoré ktoré nie sú obmedzené za prísušných podmienok pre využitie je obmedzenú podmienkami použitia. Poplatok je účtovaný na nevyužitú časť úverov, ktoré sú predmetom viacúčelového úverového limitu. Poplatok za nevyužitú časť revolvingového úveru sa akumuluje na dennej báze a je účtovaný mesačne ku dňu splatnosti úroku. Poplatok za nevyužitú časť nerevolvingového úveru a investičného úveru sa akumuluje na dennej báze, odo dňa po dni platby úverovej tranže, a účtovaný ku koncu obdobia využitia úveru alebo tranže. <p>Note:</p> <ol style="list-style-type: none"> The fee is charged for the loan amount/ tranche made available and unused, which is not restricted under the applicable terms of use. The fee is charged on unused amounts of loans that are subject to multi-purpose credit limit. The fee- for an unused revolving loan facility is accrued on a daily basis and charged monthly on the interest payment date. The fee for unused non-revolving loan and investment loan is accrued on a daily basis, from the day after the payment of the loan tranche, and charged at the end of the period of use of such loan or of use of tranche. 		
8.	Činnosti súvisiace so spravovaním úveru / viacúčelového úverového limitu (mesačne) Activities related to the administration of a loan/ multi-purpose credit line (monthly).	podľa dohody s klientom as per agreement
<p>Poznámka:</p> <ol style="list-style-type: none"> Poplatok za správu viacúčelového úverového limitu alebo úveru v podobe povoleného prečerpania a revolvingového úveru na prevádzkový kapitál sa účtuje z dohodnutej sumy úveru/limitu. Poplatok za správu revolvingového úveru na prevádzkový kapitál, investičného úveru, sa v prvom finančnom roku účtuje zo sumy úveru a v nasledujúcich rokoch z nezaplatennej sumy ku koncu predchádzajúceho finančného roka. Za správu jednotlivých línií poskytnutých v rámci viacúčelového úverového limitu sa neplatí žiadny poplatok. <p>Note:</p> <ol style="list-style-type: none"> The fee for administration of a multi-purpose credit line, overdraft facility and revolving working capital facility is charged on the agreement amount. The fee for the administration of a non-revolving working capital loan, investment loan is charged on the loan amount in the first year of financing, and in subsequent years on the amount outstanding at the end of the previous financing year. No fee is charged for administering individual loans under a multi-purpose credit line. 		
79.	Zmena dohodnutých podmienok na žiadosť klienta v súvislosti s: Change of terms and conditions of an agreement requested by a client in respect to:	
1)	predĺženie predĺžením zmluvy - v súvislosti s výškou sumy, ku ktorej sa predĺženie predĺženie vzťahuje prolongation of an agreement - in relation to an amount to which such prolongation refers	1%, min. 200,00 EUR 1%, min. EUR 200
2)	harmonogramom splátkového kalendára - v súvislosti s výškou sumy, ktorej sa táto zmena týka loan repayment schedule - in relation to an amount to which such change refers	1%, min. 200,00 EUR 1%, min. EUR 200
3)	cenové podmienky - v súvislosti s výškou sumy, ku ktorej sa zmena vzťahuje price conditions - in relation to an amount to which such change refers	1%, min. 200,00 EUR 1%, min. EUR 200
43)	zmena zmenou meny - v súvislosti s výškou aktuálneho dlhu a časti úveru, ktorý ešte bude čerpaný loan currency - in relation to the amount of current debt and the part of loan that is still to be disbursed	1%, min. 200,00 EUR 1%, min. EUR 200
54)	iných podmienok inými podmienkami úverovej zmluvy, ktoré nie sú definované v ods. 1-4 other terms and conditions of a loan agreement than defined in items 1-4	200,00 EUR EUR 200

Poznámka: 1. Za predĺženie viacúčelového úverového limitu sa neplatí žiadny poplatok. 2. Poplatok uvedený v bode 9(1) sa nevzťahuje na úvery poskytnuté v rámci viacúčelového úverového limitu. 3. V prípade splatenia úveru poskytnutého v zahraničnej mene a splatného v EUR v súlade s úverovou zmluvou v EUR nebude účtovaný žiadny poplatok za možnosť splatiť úver splatenie úveru v mene, v ktorej bol poskytnutý. Note: 1. No fee is charged for extending a multi-purpose credit line. 2. The fee indicated in point 9(1) does not apply to loans granted within the multi-purpose credit line. 3. In case of foreign currency loan repaid in compliance with a EUR loan agreement, no fee is charged for a possibility allowing to repay the loan also in the currency in which it was granted.		
9.10.	V súvislosti s výškou sumy, ktorá bola zaplatená predčasne: In respect to an amount that has been repaid/prepaid earlier (earlier repayment penalty):	
1)	nerevolvingový úver na pracovný/prevádzkový kapitál, investičný úver – v súvislosti so sumou predčasne splatenou non-revolving working capital loan, investment loan – in relation to an earlier repaid/prepaid amount	3%, min. 300 EUR 3%, min EUR 300
2)	úver na bežnom účte/podobe povoleného prečerpania, revolvingový úver na pracovný/prevádzkový kapitál loan in current account/overdraft facility, revolving working capital loan	3%, min. 300 EUR 3%, min EUR 300
10.	Činnosti súvisiace so správou viacúčelového kreditného limitu (mesačne) Activities related to administration of a multi-purpose credit limit (monthly)	0,2% p.a., min. 100,00 EUR 0.2% p.a., min. EUR 100
Poznámka: 1. Provízia za činnosti súvisiace so správou sú účtované pre sumu viacúčelového kreditného limitu. 2. Poplatok za činnosti súvisiace so správou sú účtované k poslednému dňu mesiaca, pričom prvá platba bude vykonaná posledný deň mesiaca, v ktorom bola zmluva uzavretá a posledná platba – posledný pracovný deň celého mesiaca, v ktorom je zmluva účinná. 3. Žiadna provízia nie je účtovaná za činnosti súvisiace so správou viacúčelového kreditného limitu		
11.	Note: The commission for activities/Činnosti súvisiace so správou úverov: 1. Activities related to loan administration is charged on the amount multi-purpose credit limit. 2. The commission for activities related to administration is charged on the last working day of the month, with the first payment made on the last working day of the month in which the contract was concluded and the last payment – on the last working day of the full month in which the contract is in force. No commission is charged for activities related to administration subject to a multi-purpose credit limit.	
11.	Činnosti súvisiace so správou úverov: Activities related to loan handling:	
1)	opakované doručovanie dokumentov (napr. dokumentov súvisiacich so zriadením a uvoľnením zabezpečenia, písomných informácií/informácií o zmenách úrokových sadzieb), ku ktorým je klient formálne oprávnený v procese poskytnutia úveru 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	40,00 EUR EUR 40
2)	posúdenie hodnoty nehnuteľnosti, ak daná nehnuteľnosť bude slúžiť ako zabezpečenie, pokiaľ nie je predmetom úveru – preza každú nehnuteľnosť assessment of a value of real estate, if such real estate is to serve as a loan collateral, while it is not subject of a loan – for every real estate	podľa skutočných nákladov externého posúdenia according to the actual costs of external assessment borne

III. Akreditívy

III. Dokumentárne akreditívy

Documentary credits/letters of credit

VLASTNÉ DOKUMENTÁRNE AKREDITÍVY (VYSTAVENÉ PKO BP S.A., POBOČKOU/POBOČKA ZAHRAŇIČNEJ BANKY) OWN DOCUMENTARY CREDITS/LETTERS OF CREDIT (ISSUED BY PKO BP S.A., POBOČKA ZAHRAŇIČNEJ BANKY)		
1.	Provízia/Poplatok za spracovanie žiadosti o vystavenie alebo zmenu dokumentárneho akreditívu Commission/Fee for processing the application for issuing or amendment of a documentary credits/letter of credit	50,00 EUR EUR 50
2.	Pred-poradná provízia/Poplatok za predavízo Pre-advising commission	EUR 100 100,00 EUR
3.	Poplatok za vystavenie – počítaný preza každé začaté tri mesiace Issuing commission/fee – calculated for each commenced three months	0,2%, min. 100,00 EUR 0.2%, min. EUR 100
4.	Zvýšenie sumy alebo predĺženie platnosti dokumentárneho akreditívu Increasing the amount or extending the validity of a documentary letter of credit	0,2%, min. 100,00 EUR 0.2%, min. EUR 100
5.	Platba alebo akceptácia zmenky Payment or acceptance of a bill of exchange	0,2%, min. 100,00 EUR 0.2%, min. EUR 100
6.	Iná zmena dokumentárneho akreditívu Other amendment of a documentary letter of credit	50,00 EUR EUR 50
7.	Zrušenie dokumentárneho akreditívu Cancellation of a documentary letter of credit	50,00 EUR EUR 50

8.	Odeslanie-Vrátenie bankou neakceptovaných dokumentov, prezentovaných, predložených v súvislosti s úklad s dokumentárnym akreditívom, neakceptovaných bankou, späť Sending back of the Returning documents; presented under a documentary letter of credit , not accepted by the Bank	50,00 EUR EUR 50
9.	Provízia za rozpor (provízia je účtovaná na farchu oprávneného) Poplatok za nezrovnalosti/nesúladi (účtovaný príjemcovi) Discrepancy fee (commission fee is collected from beneficiary)	100,00 EUR EUR 100
10.	Provízia Poplatok za odloženú splatnosť (za každý začatý mesiac odo dňa zaslania dokumentov) Deferred payment commission fee (for each commenced month after the date of sending of documents)	0,15%, min. 50,00 EUR 0.15%, min. EUR 50
11.	Provízia Poplatok za indosovanie alebo postúpenie Endorsement or assignment commission fee	50,00 EUR EUR 50
12.	Príprava návrhu dokumentárneho akreditívu alebo zmeny dokumentárneho akreditívu na žiadosť žiadateľa (za každý návrh) Preparing draft of a documentary letter of credit or amendment to a documentary letter of credit (for each draft) - at Applicant's request	50,00 EUR EUR 50
13.	SWIFT správa (za každú správu) SWIFT message (per each message)	5,00 EUR EUR 5
DOKUMENTÁRNE AKREDITÍVY TRETÍCH STRÁN (VYSTAVENÉ INÝMI BANKAMI) THIRD-PARTY DOCUMENTARY LETTERS OF CREDIT (ISSUED BY OTHER BANKS)		
14.	Provízia Poplatok za poradenstvo-avizo Advising commission	100,00 EUR EUR 100
15.	Provízia Poplatok za potvrdenie (prípadne zvýšená/zvýšený o percento tolerancie) - za každé začaté tri mesiace Confirming commission Confirmation fee (increased by percent of tolerance if applicable) - for each commenced three months	podľa dohody s klientom, min. 100,00 EUR according to anas per agreement with a client, min. EUR 100
16.	Provízia Poplatok za rokovanie alebo platbu Negotiating or payment commission fee	0,2 %, min. 50,00 EUR 0.2 %, min. EUR 50
17.	Prorokovanie platnosti alebo zvýšenie sumy potvrdeného dokumentárneho akreditívu Extending of validity and/or increasing of amount of a confirmed documentary letter of credit	podľa dohody s klientom, najmenej 0,2%, min. 100,00 EUR, max. 300,00 EUR according to anas per agreement with a client, not less than 0.2%, min. EUR 100, max. EUR 300
18.	Poradenstvo Avizo k iným zmenám Advising of other amendments	50,00 EUR EUR 50
19.	Poplatok za rozpor/nezrovnalosti (účtovaný na farchu oprávneného) Discrepancy fee (collected from the Beneficiary)	100,00 EUR EUR 100
20.	Prevod dokumentárneho akreditívu Transfer of a documentary letter of credit	0,25%, min. 100,00 EUR 0.25%, min. EUR 100
21.	Prešetrenie/Preskúmanie dokumentov Pre-examining documents	20,00 EUR prešetrenie/za preskúmanie jedného dokumentu, 100,00 EUR prešetrenie/za preskúmanie sady dokumentov EUR 20 checking of one document, EUR 100 checking of set of docs
22.	Provízia Poplatok za odloženú splatnosť -pre- za každý začatý mesiac Deferred payment commission - for each commenced one month	0,15 %, min. 50,00 EUR 0.15 %, min. EUR 50
23.	Názor na podmienky dokumentárneho akreditívu Opinion on documentary letter of credit 's terms and conditions	min. 100,00 EUR, max. 150,00 EUR min. EUR 100, max. EUR 150
24.	Vystavenie neodvolateľného krycieho záväzku Issuing of irrevocable reimbursement undertaking	podľa dohody s klientom, min. 150,00 EUR according to anas per agreement with a client, min. EUR 150
25.	SWIFT správa (za každú správu) SWIFT message (per each message)	5,00 EUR EUR 5

IV. Záruky
Guarantees

ZÁRUKY, PROTI-ZÁRUKY, <u>DOKUMENTÁRNE</u> <u>STAND-BY</u> AKREDITÍVY VYSTAVENÉ PKO BP S.A., <u>POBOČKOU</u> <u>POBOČKA</u> ZAHRANIČNEJ BANKY GUARANTEES, COUNTER-GUARANTEES, <u>STAND-BY</u> LETTERS OF CREDIT ISSUED BY PKO BP S.A., <u>POBOČKA</u> ZAHRANIČNEJ BANKY		
1.	<u>Provízia</u> <u>Poplatok</u> za spracovanie žiadosti o vystavenie alebo zmenu Commission for processing the application for issuing or amendment	50,00 EUR EUR 50
2.	<u>Provízia</u> <u>Poplatok</u> za vystavenie - <u>počítaná</u> <u>prepočítaný</u> <u>za</u> každé začaté tri mesiace Issuing <u>commission</u> <u>fee</u> - calculated for each commenced three months	podľa dohody s klientom, najmenej 0,5%, min. 100,00 EUR <u>according to an</u> <u>as per</u> agreement <u>with a client</u> , not less than 0.5%, min. EUR 100
3.	Vystavenie duplikátu Issuing a duplicate	100,00 EUR EUR 100
4.	<u>Podvýšenie kwoty</u> <u>lub</u> <u>predĺženie</u> <u>okresu</u> <u>važnosti</u> <u>Navýšenie sumy</u> <u>alebo</u> <u>predĺženie</u> <u>platnosti</u> Increasing the amount or extending the validity	podľa dohody s klientom, najmenej 0,5%, min. 100,00 EUR <u>according to an</u> <u>as per</u> agreement <u>with a client</u> , not less than 0.5%, min. EUR 100
5.	<u>Provízia</u> <u>Poplatok</u> za <u>zmenu</u> <u>přípravu</u> <u>dotatku</u> Amendment <u>commission</u> <u>fee</u>	100,00 EUR EUR 100
6.	Zmena vo forme uniformného textu Amendment in the form of the uniform text	50,00 EUR EUR 50
7.	<u>Provízia</u> <u>Poplatok</u> za platbu - % zo žiadanej sumy Payment <u>commission</u> <u>fee</u> - % of the claimed amount	0,2%, min. 50,00 EUR 0.2%, min. EUR 50
8.	Konzultácia v súvislosti s textom záruky, protizáruky, <u>dokumentárneho</u> <u>stand-by</u> akreditívu predloženého žiadateľom Consulting the wording of a -guarantee, counter-guarantee or stand-by letter of credit presented by the Applicant	50,00 EUR EUR 50
9.	Zrušenie žiadosti o vystavenie záruky, protizáruky alebo <u>stand-by</u> akreditívu Cancellation of an application for issue a guarantee, counter-guarantee or stand-by letter of credit	50,00 EUR EUR 50
10.	Prevod práv zo záruky Handling of transfer of rights under a guarantee	100,00 EUR EUR 100
11.	SWIFT správa (za každú správu) SWIFT message (per each message)	5,00 EUR EUR 5
12.	Pripomenka/iná korešpondencia Reminder/other correspondence	10,00 EUR EUR 10
ZÁRUKY ALEBO <u>STAND-BY</u> AKREDITÍVY DORUČENÉ PKO BP S.A., <u>POBOČKE</u> <u>POBOČKA</u> ZAHRANIČNEJ BANKY GUARANTEES OR <u>STAND-BY</u> LETTERS OF CREDIT RECEIVED BY PKO BP S.A., <u>POBOČKA</u> ZAHRANIČNEJ BANKY		
13.	<u>Provízia</u> <u>Poplatok</u> za poradenstvo Advising commission	50,00 EUR EUR 50
14.	Názor na text záruky alebo <u>dokumentárneho</u> <u>stand-by</u> akreditívu (na žiadosť oprávneného) Opinion on text of a guarantee or stand-by letter of credit (at Beneficiary's request)	min. 100,00 EUR min. EUR 100
15.	Upozornenie na uplatnenie nárokov zo záruky Intermediating in notification of claims under a guarantee	0,2%, min. 50,00 EUR 0.2%, min. EUR 50
16.	Potvrdenie autenticity záruky alebo <u>dokumentárneho</u> <u>stand-by</u> akreditívu vydaného v listinnej forme Verifying an authenticity of a guarantee or a stand-by letter of credit issued in paper form	50,00 EUR EUR 50
17.	Správa SWIFT (za každú správu) SWIFT message (per each message)	5,00 EUR EUR 5
18.	Pripomenka/iná komunikácia Reminder/other correspondence	10,00 EUR EUR 10

V. Iné služby
Other services

CERTIFIKÁTY, <u>NÁZORY</u> <u>STANOVISKÁ</u> A INÉ DOKUMENTY <u>A</u> <u>SLUŽBY</u> CERTIFICATES, OPINIONS <u>OR</u> <u>AND</u> OTHER DOCUMENTS <u>AND</u> SERVICES		
1.	Doručenie certifikátu Delivery of the certificate	25,00 EUR EUR 25
2.	Doručenie: Delivery of:	
1)	názor <u>bank</u> <u>stanoviska</u> <u>banky</u> spolu s informáciami o úverovej schopnosti banking opinion along with the information on creditworthiness	40,00 EUR EUR 40

2)	názorov stanovísk iných bánk other bank opinions	25,00 EUR EUR 25
3.	Vystavenie/potvrdenie informácie o klientovi pred na účely auditu Issue/confirmation of information about a Client for the audit	50,00 EUR EUR 50
4.	Doručenie potvrdenia o zostatku, alebo o bankovej operácii transakcii, alebo kópie príslušného bankového dokumentu Delivery of a balance confirmation or a banking operation transaction confirmation or a copy of a relevant banking document	2,00 EUR EUR 2
5.	Doručenie výzvy na úhradu sumy nepovoleného prečerpania Delivery of a call for the unauthorised debit balance	15,00 EUR EUR 15
6.	Doručenie histórie účtu v dohodnutej podobe (za každý mesiac) Delivery of an account history in the agreed form (for each month).	10,00 EUR EUR 10
7.	Blokácia prostriedkov na účte- za každý pokyn Imposing a blockade on a bank account – for each instruction	350,00 EUR EUR 350
	Poznámka: Poplatok sa neúčtuje za blokáciu za účelom zabezpečenia pohľadávok banky a blokovanie spojené s exekúciami, alebo blokovanie na príkaz príslušných orgánov. 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.	
8.	Udržiavanie vysokého mesačného zostatku na bankových účtoch - mesačný poplatok Keeping a high balance on bank accounts – monthly fee	Pre meny: PLN, EUR, CHF, DKK, SEK, HUF, JPY: 0,042%, ktorá sa dodatočne navýši o 1/12 absolútnej hodnoty vkladovej sadzby oznámenej príslušnou centrálnou bankou pre danú menu, platnej k poslednému dňu mesiaca, ak je jej hodnota záporná. Pre ostatné meny je sadzba 0,083% For currencies PLN, EUR, CHF, DKK, SEK, HUF, JPY: 0.042% plus 1/12th of the absolute value of the deposit rate announced by the central bank responsible for the respective currency, in force on the last day of the month, if this value is negative. For other currencies: 0.083%
5.	Doručenie o žiadosti o neoprávnené zafaženie zostatku Poznámka: 1. Poplatok sa počíta zo zostatkov na bežných, vedľajších a viazaných bankových účtoch, na účtoch, na ktorých banka vedie finančné prostriedky klientov alebo prostriedky, ktoré klienti vložili ako zabezpečenie, a na termínovaných vkladových účtoch. 2. Poplatok sa účtuje mesačne, ak priemerný mesačný súčet kladných zostatkov v danej mene na účtoch podliehajúcich poplatku presahuje 100 000 AUD; 100 000 BGN; 1 milión CNY; 1 milión HRK; 1 milión CZK; 1 milión DKK; 100 000 EUR; 1 milión HKD; 1 milión JPY; 100 000 CAD; 1 milión NOK; 100 000 NZD; 1 milión PLN; 1 milión RUB; 1 milión ZAR; 1 milión RON; 100 000 SGD; 100 000 CHF; 1 milión SEK; 1 milión TRY; 100 000 USD; 100 000 GBP a 10 miliónov HUF. 3. Poplatok sa počíta z hodnoty priemerného mesačného zostatku na účte prevyšujúceho limit v danej mene uvedený v bode 2 tejto poznámky. 4. Poplatok sa počíta a účtuje posledný deň v mesiaci, ktorého sa týka. Note: 1. The fee is charged on a positive balances of current, auxiliary or escrow bank accounts of the client, technical accounts where the Bank accumulates the clients' funds or accounts where the Bank accumulates funds provided by clients as a security and negotiated deposit accounts. 2. The fee is charged monthly when the total average monthly balance in a given currency on account covered by the fee exceeds: AUD 100,000; BGN 100,000; CNY 1 million; HRK 1 million; CZK 1 million; DKK 1 million; EUR 100,000; HKD 1 million; JPY 1 million; CAD 100,000; NOK 1 million; NZD 100,000; PLN 1 million; RUB 1 million; ZAR 1 million; RON 1 million; SGD 100,000; CHF 100,000; SEK 1 million; TRY 1 million; USD 100,000; GBP 100,000 and HUF 10 million. 3. The fee is charged on the amounts exceeding thresholds referred to in Note 2. 4. The fee is calculated and charged on the last calendar day of the month to which it refers. Delivery of a call for the unauthorised debit balance	15,00 EUR EUR 15

9.	<u>Udržiavanie vysokého pozitívneho zostatku na bankových účtoch – poplatok účtovaný na konci roka</u> <u>Keeping a high balance on non-saving bank accounts – fee at the end of the year</u>	<u>0.32%</u> <u>0.32%</u>
<p><u>Poznámka:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <u>1. Poplatok sa počíta zo zostatkov na bežných, vedľajších, viazaných bankových účtoch klienta, na účtoch, na ktorých banka vedie prostriedky, ktoré klienti vložili ako zabezpečenie, a termínovaných vkladových účtoch.</u> <u>2. Poplatok sa počíta z prebytku súčtu zostatkov na účtoch k 31. decembru nad priemernou hodnotou súčtu kladných zostatkov za obdobie od 1. januára do 30. decembra, na všetkých účtoch prepočítaných na EUR, keď súčet kladných zostatkov k 31. decembru presahuje hodnotu 100 000 EUR.</u> <u>3. Poplatok sa počíta z kladných zostatkov na účtoch vedených vo všetkých menách uvedených v tabuľke výmenných kurzov a EUR.</u> <u>4. Na účely výpočtu poplatku banka prevádza zostatky na účtoch v iných menách na euro pomocou referenčného kurzu uvedeného v tabuľke kurzov platného v deň výpočtu poplatku.</u> <u>5. Poplatok sa účtuje v posledný kalendárny deň daného roka.</u> <p><u>Note:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <u>1. The fee is charged on a positive balances of current, auxiliary or escrow bank accounts of the client, technical accounts where the Bank accumulates the clients' funds or accounts where the Bank accumulates funds provided by clients as a security and negotiated deposit accounts.</u> <u>2. The fee is charged on the surplus of the sum of balances at 31st December above the average value of the sum of positive balances, for the period from 1st January to the 30th December, on all accounts converted to EUR, when the sum of positive balances on 31st December exceeds the value of EUR 100,000.</u> <u>3. The fee is charged on positive balances of accounts maintained in all currencies listed in the table of currency rates and EUR.</u> <u>4. For the purpose of calculating the fee, the Bank converts the balance of accounts held in other currencies to EUR, applying the Reference rate indicated in the Exchange Rates Table in force on the date when the fee is charged.</u> <u>5. The fee is collected on the last day of a calendar year to which it refers.</u> 		