

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



Bank Polski

Valid from 01.02.2023

Platný od 01.02.2023

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	CZK 0 0,00 CZK
2.	Maintenance of a non-saving bank account (monthly) Vedení nespořicího bankovního účtu (měsíční poplatek)	CZK 375 375,00 CZK
3.	Opening and maintenance of an escrow account (monthly) 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	CZK 200 200,00 CZK
2)	made in form of an electronic file v elektronické formě	CZK 0 0,00 CZK
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		
5.	Bank statement upon demand or additional bank statement Prohlášení na vyžádání nebo dodatečně	CZK 275 275,00 CZK
6.	Activities related to consolidation of balances under consolidated account agreement: Consolidation of balances Service: Služby konsolidace zůstatků dle smlouvy o konsolidačním účtu: Služby konsolidace zůstatků	
1)	Launching a structure (one-off fee) service nastavení struktury (jednorázový poplatek) služby	as per agreement with a client, not less than CZK 6,000 dle dohody s klientem, ne méně než 6000,00 CZK
2)	maintenance of a structure (monthly per every participating account) services related to the consolidation of balances, such as within the consolidated account agreement (monthly) vedení struktury (měsíční poplatek za každý zúčastněný účet) služby související s konsolidací zůstatků, například v rámci smlouvy o konsolidovaném účtu (měsíčně)	CZK 2100 + CZK 210 per each account in consolidation CZK 300 2 100,00 Kč + 210,00 Kč za každý účet účastníci se konsolidace 300,00 CZK
7.	Activities related to virtual consolidation of balances (Notional Cash Pooling service) Služby virtuální konsolidace zůstatků (služba úrokového cash poolingu)	as per agreement with a client dle dohody s klientem

8.	Activities related to Zero-balance Cash Pooling service Služby Real-Cash-Pooling	as per agreement with a client dle dohody s klientem
97.	Activities related to Sweeping/Topping service: Sweeping/Topping služby:	
1)	activation of the service (one-time fee for each Sweep Account) aktivace služby (jednorázový poplatek za každý sweepingový účet)	CZK 12,000 12000,00 CZK
2)	monthly fee for the provision of service (for each Sweep Account) měsíční poplatek za poskytnutí služby (za každý sweepingový účet)	CZK 800 800,00 CZK
3)	fee for the registration of an amendment to the terms of service in the banking system (for each Sweep Account) poplatek za registraci a změnu podmínek služby v bankovním systému (za každý sweepingový účet)	CZK 2,000 2000,00 CZK
4)	fee for payments executed on the basis of the Sweeping service (for each payment) poplatek za platby prováděné v rámci služby sweepingu (za každou platbu)	in the amount appropriate for a type of payment specified in BANK PAYMENTS section
5)	fee for MT101 messages forwarded on the basis of the Topping service (for each message) poplatek za odeslání zprávy MT101 v rámci služby toppingu (za každou zprávu)	in the amount appropriate for forwarded MT101 message specified in item 108. 3) ve výši odpovídající zaslání zprávy MT101 dle bodu 108. 3)
108.	Activities related to SWIFT MT101 service: Služba SWIFT MT101:	
1)	activation of the service, for each account and service separately (for forwarding and executing MT101 messages) aktivace služby za každý účet a službu zvlášť (za odesílání a vyřizování zpráv MT101)	CZK 2,000 2000,00 CZK
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
3)	forwarding a payment instruction within the SWIFT MT101 service to another bank (MT101 message sent from the Bank) odeslání platebního příkazu v rámci služby SWIFT MT101 do jiné banky (odchozí zpráva MT101 z Banky)	CZK 30 30,00 CZK
119.	PKO Virtual Accounts (mass payment identification): PKO Virtuální účty (identifikace hromadné platby):	
1)	provision of the service (monthly) poskytování služby (měsíčně)	as per agreement with a client dle dohody s klientem
2)	identification of a received payment identifikace přijaté platby	as per agreement with a client dle dohody s klientem
ELECTRONIC BANKING - iPKO biznes ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ - iPKO biznes		
120.	iPKO biznes: iPKO biznes:	
1)	subscription fee for the right to use the system up to 5 defined users (monthly) měsíční poplatek za používání systému až 5 definovaných uživatelů	CZK 400 400,00 CZK
2)	use of the system per additional user over 5 users (monthly) měsíční poplatek za používání systému pro každého dalšího uživatele nad 5	CZK 70 70,00 CZK
3)	issue of a hardware token (per user) vydání hardwarového tokenu (za jednoho uživatele)	CZK 550 550,00 CZK
4)	issue of a mobile token vydání mobilního tokenu	CZK 0 0,00 CZK
5)	takeover of the administration function as regards to user rights and iPKO biznes parameterization by the Bank, including the first parameterization of the system převzetí správy uživatelských práv a parametrizace podnikového systému iPKO biznes, včetně první parametrizace systému, bankou	CZK 550 550,00 CZK
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	CZK 550 550,00 CZK
7)	adding users by a bank's employee (per each request) přidání uživatelů objednaných u poradce (pro každou žádost)	CZK 55 55,00 CZK
8)	SWIFT Tracker module - payment orders tracking (monthly) 1 modul Tracker SWIFT - sledování převodů (měsíčně) 1	CZK 550 550,00 CZK

BANK PAYMENTS BANKOVNÍ PLATBY		
113.	Intra-bank payment orders Payments from/to bank accounts held with the Bank, in the currency of a debited or credited account: Platby v rámci Banky Platby z účtů / na účty vedené u Banky, v měně účtu, ze kterého platba odchází či na který se přispisuje:	
1)	outgoing internal payment orders odchozí platby v rámci Banky Note: No fee is charged for a payment order carried out between accounts of the same client at PKO BP S.A., Czech Branch Poznámka: není účtován žádný poplatek za převod mezi účty stejného v PKO BP S.A., Czech Branch.	CZK 2.5 2,50 CZK
2)	incoming internal payment orders příchozí platby v rámci Banky	CZK 0 0,00 CZK
124.	Domestic payment orders in CZK and SEPA Credit Transfers (SEPA CT): Tuzemské platby v CZKa SEPA převody (SEPA CT):	
1)	outgoing domestic payments and SEPA CT odeslané tuzemské převody a převody SEPA	
a)	submitted in paper form objednáno v papírové podobě	CZK 150 150,00 CZK
b)	submitted via electronic banking system objednáno prostřednictvím systému elektronického bankovníctví	CZK 6 6,00 CZK
2)	incoming domestic payment orders and SEPA CT příchozí tuzemské platby a převody SEPA CT	CZK 0 0,00 CZK
135.	Priority domestic payment orders in CZK and EEA foreign payment orders in EUR: Naléhavé odeslané tuzemské převody v CZK a převody EOG v EUR:	
1)	outgoing priority domestic payment orders and EEA payment orders in EUR odchozí naléhavé vnitrostátní převody a przelewy EOG v EUR	CZK 126 126,00 CZK
2)	incoming priority domestic payment orders and EEA payment orders in EUR příchozí naléhavé vnitrostátní převody a przelewy EOG v EUR	CZK 0 0,00 CZK
146.	PLN foreign credit transfers to Poland: Orders for PLN payments in Poland, executed by local clearing systems – Elixir and SORBNET2. Zahraniční platby v PLN do Polska: Příkazy k platbě v PLN (zahraniční platební styk) prováděné prostřednictvím místních zúčtovacích systémů – Elixir a SORBNET2.	
1)	foreign PLN credit transfers to Poland sent via Elixir zahraniční platby v PLN převáděné do Polska prostřednictvím systému Elixir	CZK 150 150,00 CZK
2)	foreign PLN payments 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. zahraniční platby v PLN převáděné do Polska prostřednictvím systému SORBNET2 Poznámka: Systém SORBNET2 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 SORBNET2.	CZK 250 250,00 CZK
157.	Other foreign credit transfers (payments): Foreign payments other than SEPA, EEA in EUR and foreign PLN payments to Poland. Další zahraniční platby: Zahraniční platby mimo SEPA, 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. CZK 220 max. CZK 1,900 0,9 % z výše zahraniční platby, min. CZK 220, max. CZK 1 900
2)	incoming foreign payments příchozí zahraniční platby	0.9% of amount foreign payment, min. CZK 200 max. CZK 950 0,9 % z výše zahraniční platby, min. CZK 200, max. CZK 950
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)	CZK 400 400,00 CZK

	4)	additional fee for execution of foreign payments with the EXPRESS MODE - Overnight (D+0) value date for the Bank <i>Note: It is possible to order payments with the EXPRESS MODE in EUR, USD, GBP and PLN, unless an individual agreement provides otherwise.</i> dodatečný poplatek za odeslání zahraničních plateb v EXPRESNÍM REŽIMU - s dnem valuty pro Banku Overnight (D+0) <i>Poznámka: EXPRESNÍM REŽIMU lze provést platbu v následujících měnách: EUR, USD, GBP a PLN, pokud jednotlivá smlouva nestanoví jinak.</i>	CZK 800 800,00 CZK
	5)	additional fee for OUR cost instruction dodatečný poplatek za pokyny OUR	CZK 650 650,00 CZK
168.		Activities additional in relation to payments including: supplements, changes, inquiries, cancellations, returns, NON-STP fee (for one action) Doplňkové služby související s platbami včetně: doplnění, změn, dotazu, zrušení, vratek, poplatek NON-STP (pro každou činnost)	CZK 500 + costs of third party banks 500,00 CZK + náklady bank třetích stran
179.		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 type of message and account Elektronické zprávy v jiném formátu než výpisy z účtu, např. zprávy ze skupiny SWIFT MT94X, které znázorňují pohyb na účtech - měsíční poplatek za každou a typ zprávu a účtu	CZK 1,250 1250,00 CZK
DIRECT DEBIT INKASO			
182 0.		Sending of direct debit order (per item): Odeslání příkazu k inkasu (za položku):	
	1)	submitted via electronic banking system zadaný prostřednictvím systému elektronického bankovníctví	CZK 8 8,00 CZK
	2)	submitted in paper form zadaný v papírové formě	CZK 150 150,00 CZK
192 1.		Incoming direct debit payment Příchozí platba inkasa	CZK 5 5,00 CZK
202.		Direct debit consent registration/amendment/cancelation: Zadání/změna/zrušení souhlasu s inkasem:	
	1)	submitted via electronic banking system zadaný prostřednictvím systému elektronického bankovníctví	CZK 0 0,00 CZK
	2)	submitted in paper form zadaný v papírové podobě	CZK 1250 1250,00 CZK
DEBIT CARDS DEBETNÍ KARTY			
PKO VISA BUSINESS DEBIT CZ			
213.		Card issue or card renewal - fee for each started 12-month validity period of the card <i>Note: Fee charged in advance</i> Vydání karty či obnovené vydání karty - poplatek za každých započatých 12 měsíců platnosti karty <i>Poznámka: Poplatek je účtován předem.</i>	CZK 490 490,00 CZK
224.		Fee for monthly card service Měsíční poplatek za služby spojené s kartou	CZK 0 0,00 CZK
235.		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	CZK 0 0,00 CZK
246.		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	CZK 0 0,00 CZK
257.		Card blocking Blokace karty	CZK 0 0,00 CZK
268.		Issue of a new card after the blocking Vydání nové karty po blokaci	CZK 49250 49250,00 CZK
272 9.		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	CZK 0 0,00 CZK
	2)	sent by post zaslaného listinnou poštou	CZK 100 100,00 CZK
283 0.		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	CZK 0 0,00 CZK
293 1.		Cash withdrawal - for each operation: Výběr hotovosti - za každou transakci:	
	1)	at domestic and foreign ATMs v tuzemských a zahraničních bankomatech	CZK 0/35 ⁺²¹ 0,00/35,00 ⁺²¹ CZK

	2)	at branches and bank agencies (Cash Advance) na pobočkách či obchodních místech (Cash Advance)	CZK 100 + 0.5% of the amount CZK 100 + 0,5 % z částky
	3)	accompanying the payment operation, decreasing the available limit for payment operations - cash-back service společně s platební operací, snižující dostupný limit u platebních operací - služba cash-back	CZK 0 0,00 CZK
	302.	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	CZK 0 0,00 CZK
	313.	PIN restoring Obnova PIN	CZK 100 100,00 CZK
	324.	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	CZK 300 + shipping cost CZK 300 + náklady na dopravu
	335.	Emergency cash advance abroad Nouzový výběr hotovosti v zahraničí	as per the Visa Europe rates ²⁾³⁾ CZK 300 + náklady na dopravu ³⁾

¹⁾ The fee applies from the moment the service is made available by PKO BP S.A., Czech Branch

Poplatek je platný od okamžiku zpřístupnění služby PKO BP S.A., Czech Branch.

¹⁾⁻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.

²⁾³⁾ Currently, the fee is \$ 103, 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 103, přepočít 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. Úctovává provize je nevratná.	as per agreement with a client dle dohody s klientem
2.	Issuance of credit promise Vydání úvěrového příslibu	CZK 1,000 1000,00 CZK
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	CZK 400 400,00 CZK
	2) terminating of the loan agreement o ukončení smlouvy o úvěru	CZK 400 400,00 CZK
	3) on reduction of a loan amount o snížení výše úvěru	CZK 400 400,00 CZK
	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 úvěrovaným 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 Poskytnutí nebo navýšení revolvingového úvěru na provozní kapitál, nerevolvingového úvěru na provozní kapitál, investičního úvěru či úvěru na běžném účtu Note: No commission is charged for granting or increasing a multi-purpose credit line or for increasing sublimits. Upozornění: Za poskytnutí nebo zvýšení víceúčelového úvěrového limitu a za zvýšení sublimit 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
	Note: 1. No fee is charged for extending a multi-purpose credit line. 2. 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. 3. The commission indicated in point 1) does not apply to loans granted within the multi-purpose credit line. Poznámka: 1. Za prodloužení víceúčelového úvěrového limitu není účtována žádná provize. 2. V případě úvěrů v zahraniční měně splácených v souladu se smlouvou o úvěru v CZK není účtován žádný poplatek za možnost splácat úvěr v měně, ve které byl poskytnut. 3. 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	CZK 0 0,00 CZK
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	CZK 400 400,00 CZK
	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	CZK 1,500 1500,00 CZK
2.	Pre-advising commission Provize za předběžné avízo	CZK 2,000 2000,00 CZK
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. CZK 2,000 0,2%, min. 2000,00 CZK
4.	Increasing the amount or extending the validity of a documentary letter of credit Navýšení částky nebo prodloužení platnosti dokumentárního akreditivu	0.2%, min. CZK 2,000 0,2%, min. 2000,00 CZK
5.	Payment or acceptance of a bill of exchange Provize z platby či z přijetí směnky cizí	0.2%, min. CZK 2,000 0,2%, min. 2000,00 CZK
6.	Other amendment of a documentary letter of credit Jiná změna dokumentárního akreditivu	CZK 1,500 1500,00 CZK
7.	Cancelation of a documentary letter of credit Zrušení dokumentárního akreditivu	CZK 1,500 1500,00 CZK
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	CZK 1,500 1500,00 CZK
9.	Discrepancy fee (fee is collected from Beneficiary) Poplatek při zjištění nesrovnalostí (provize je požadována od příjemce)	CZK 2,000 2000,00 CZK
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. CZK 1,000 0,15%, min. 1000,00 CZK
11.	Endorsement or assignment commission Provize za rubopis či převod akreditivu	CZK 1,500 1500,00 CZK
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)	CZK 1,000 1000,00 CZK
13.	SWIFT message (per each message) SWIFT zpráva (za každou zprávu)	CZK 150 150,00 CZK
RECEIVED LETTERS OF CREDIT (ISSUED BY OTHER BANKS) AKREDITIVY VYDANÉ TŘETÍ STRANOU (JINÝMI BANKAMI)		
14.	Advising commission Avízo	CZK 2,000 2000,00 CZK
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. CZK 2,500 dle dohody s klientem, min. CZK 2 500
16.	Negotiating or payment fee Provize za sjednání či platbu	0.2 %, min. CZK 1,500 0,2 %, min. 1500,00 CZK
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. CZK 2,500, max. CZK 8,000 dle dohody s klientem, ne méně než 0,2 %, min. CZK 2 500, max. CZK 8 000
18.	Advising of other amendments Avíza dalších změn	CZK 1,500 1500,00 CZK
19.	Discrepancy fee (collected from the Beneficiary) Poplatek při zjištění nesrovnalostí (provize je požadována od příjemce)	CZK 2,000 2000,00 CZK
20.	Transfer of a documentary letter of credit Převod dokumentárního akreditivu (transfer)	0.25%, min. CZK 2,500 0,25%, min. 2500,00 CZK
21.	Pre-examining documents Předběžné zkoumání dokumentů	CZK 400 checking of one document, CZK 2,000 checking of set of docs CZK 400 za kontrolu jednoho dokumentu, CZK 2 000 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. CZK 1,000 0,15 %, min. 1000,00 CZK
23.	Opinion on documentary letter of credit's terms and conditions Posouzení podmínek dokumentárního akreditivu	min. CZK 2,000, max. CZK 4,000 min. 2000,00 CZK, max. 4000,00 CZK

24.	Issuing of irrevocable reimbursement undertaking Vystavení neodvolatelného závazku úhrady	as per agreement with a client, min. CZK 3,000 dle dohody s klientem, min. CZK 3,000
25.	SWIFT message (per each message) SWIFT zpráva (za každou zprávu)	CZK 150 150,00 CZK

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.GWARANCJE, REGWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY WYSTAWIONE PRZEZ 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	CZK 1,500 1500,00 CZK
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. CZK 3,000 podle dohody s klientem, ne méně než 0,5 %, min. CZK 3 000
3.	Issuing a duplicate Vystavení duplikátu	CZK 2,000 2000,00 CZK
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. CZK 2,000 podle dohody s klientem, ne méně než 0,5 %, min. CZK 2 000
5.	Amendment fee Provize za změnu	CZK 2,000 2000,00 CZK
6.	Amendment in the form of the uniform text Úpravy standardního textu záruky	CZK 1,500 1500,00 CZK
7.	Payment fee - % of the claimed amount Provize z výplaty částky - % z požadované částky	0.2%, min. CZK 1,500 0,2%, min. 1500,00 CZK
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	CZK 1,000 1000,00 CZK
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	CZK 2,000 2000,00 CZK
10.	Handling of transfer of rights under a guarantee Postoupení práv ze záruky	CZK 2,000 2000,00 CZK
11.	SWIFT message (per each message) SWIFT zpráva (za každou zprávu)	CZK 150 150,00 CZK
12.	Reminder/other correspondence Upomínka/jiná korespondence	CZK 250 250,00 CZK
GUARANTEES OR STAND-BY LETTERS OF CREDIT RECEIVED BY PKO BP S.A., CZECH BRANCH GWARANCJE LUB AKREDYTYWY STAND-BY OTRZYMANE PRZEZ PKO BP S.A., CZECH BRANCH		
13.	Advising commission Avízo	CZK 2,000 2000,00 CZK
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. CZK 2,000 min. 2000,00 CZK
15.	Intermediating in notification of claims under a guarantee Zprostředkování v případě oznámení nároků ze záruky	0.2%, min. CZK 1,500 0,2%, min. 1500,00 CZK
16.	Payment commission Platba	0.2%, min. CZK 1,500 0,2%, min. 1500,00 CZK
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	CZK 1,000 1000,00 CZK
18.	SWIFT message (per each message) SWIFT zpráva (za každou zprávu)	CZK 150 150,00 CZK
19.	Reminder/other correspondence Upomínka/jiná korespondence	CZK 250 250,00 CZK

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.	Delivery of the certificate Vydání potvrzení	CZK 650 650,00 CZK
2.	Delivery of Vydání:	
	1) banking opinion along with the information on creditworthiness bankovních stanovisek spolu s informacemi o úvěruschopnosti	CZK 1,000 1000,00 CZK
	2) other bank opinions stanovisek jiných bank	CZK 650 650,00 CZK
3.	Issue/confirmation of information about a Client for the audit Vydání/potvrzení informací o klientovi pro účely auditu	CZK 1,350 1350,00 CZK
4.	Delivery of an account history in the agreed form (for each month) Poskytnutí historie účtu ve sjednané formě (za každý měsíc)	CZK 160 160,00 CZK
5.	Delivery of a balance confirmation document or a document confirming that a banking transaction has been carried out via all access channels, or a copy of the relevant banking document Doručení dokladu potvrzujícího zůstatek/bankovní operaci provedenou ve všech přístupových kanálech nebo kopie bankovního dokladu.	CZK 60 60,00 CZK
6.	Delivery of a call for the unauthorised debit balance Vydání výzvy v případě nedovoleného záporného zůstatku	CZK 350 350,00 CZK
7.	Imposing a blockade on a bank account – for each instruction Zavedení blokace na bankovním účtu - za každý pokyn	CZK 2200 2200,00 CZK
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 blokádou prováděné na žádost oprávněných orgánů se neúčtuje žádný poplatek.		
8.	Keeping a high balance on bank accounts maintained in the currencies mentioned. Udržování vysokého zůstatku na účtech, vedených v těchto měnách.	Applies to accounts in following currencies: PLN, DKK, SEK, HUF, JPY: 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. Applies to accounts in EUR currency: 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 + 0,05 p.p. Applies to accounts in CHF currency: 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 + 0,01 p.p. Týká se účtů v měnách PLN, DKK, SEK, HUF, JPY: 1/12 absolutní hodnoty vkladové sazby oznámené centrální bankou příslušnou pro danou měnu, platnou k poslednímu dni měsíce. Týká se účtů v měně EUR: 1/12 absolutní hodnoty vkladové sazby oznámené centrální bankou příslušnou pro danou měnu, platnou k poslednímu dni měsíce + 0,05 bodu Týká se účtů v měně CHF: 1/12 absolutní hodnoty vkladové sazby oznámené centrální bankou příslušnou pro danou měnu, platnou k poslednímu dni měsíce + 0,01 bodu

	<p>Note:</p> <ol style="list-style-type: none"> The fee is charged on balances on non-saving bank accounts, Escrow accounts, technical accounts where the Bank accumulates the clients' funds or accounts where the Bank accumulates funds provided by clients as security. Fees are charged monthly when the total average monthly balance in a given currency on accounts covered by the fee DKK 1 million, EUR 100,000, JPY 1 million, PLN 1 million, CHF 100,000 SEK 1 million, HUF 10 million. Fees are charged on the excess values referred to in Note 2. Fees for a given month are charged in case of negative value of the current deposit facility interest rate, valid on the last day of charging the month, for currencies: DKK, EUR, JPY, PLN, CHF, SEK, HUF. Additionally, the fee is also charged for accounts maintained in EUR, if the value of the current interest rate is equal to or higher than 0, the fee rate is 0.03 pp per month. Fees are collected in the total amount on the last day of a calendar month to which they refer, yet not later than by 10th business day of the following month. <p>UPOZORNĚNÍ:</p> <ol style="list-style-type: none"> Poplatek se počítá ze zůstatků nespořicíh bankovních účtů, účtů ESCROW, technických účtů, na nichž Banka shromažďuje prostředky Klientů nebo prostředky, které Klienti poskytli jako zajištění. Poplatky jsou účtovány měsíčně, pokud průměrná měsíční částka zůstatků kreditů v dané měně na účtech, podléhajících poplatku, překročí 1 milion DKK, 100 tisíc EUR, 1 milion JPY, 1 milion PLN, 100 tisíc CHF, 1 milion SEK, 10 milionů HUF. Poplatky se počítají z hodnoty překročení, uvedeného v bodě 2. Poplatky za daný měsíc se vybírají v případě záporné hodnoty depozitní sazby platné v poslední den měsíce pro měny: DKK, EUR, JPY, PLN, CHF, SEK, HUF. Navíc je poplatek účtován i za účty vedené v EUR, pokud je hodnota aktuální úrokové sazby rovna nebo vyšší než 0, sazba poplatku je ve výši 0,03 bodu měsíčně. 1. Poplatky se počítají a vybírají poslední kalendářní den měsíce, ke kterému se vztahují, nejpozději však do 10. pracovního dne následujícího měsíce. 	
9.	<p>Keeping a high balance at bank accounts – fee at the end of the year Udržování vysokého zůstatku na bankovních účtech – poplatek na konci roku</p>	0,32%
	<p>Note:</p> <ol style="list-style-type: none"> The fee is charged on balances on non-saving bank accounts, Escrow accounts, technical accounts where the Bank accumulates the clients' funds or accounts where the Bank accumulates funds provided by clients as security. The fee is charged on the excess of the total of balance at 31 December above the average value of the total of positive balances, for the period from January to the penultimate day of the month of the year, on all accounts in conversion to CZK, when the total of positive balances on the last day of the calendar month exceeds the value of CZK 30 million. Fees are charged on positive balances of accounts maintained in all currencies listed in the Exchange Rates Table and CZK. For the purpose of calculating the fees, the Bank converts the balance of accounts held in other currencies to CZK, applying the rate of the Czech National Bank (Česká národní banka) indicated in the Exchange Rates Table in force on the date of fee is charged. The fee is collected on the last day of a calendar year to which it refers, yet not later than by 10th business day of the following month. <p>UPOZORNĚNÍ:</p> <ol style="list-style-type: none"> Poplatek se počítá ze zůstatků nespořicíh bankovních účtů, účtů ESCROW, technických účtů, na nichž Banka shromažďuje prostředky Klientů nebo prostředky, které Klienti poskytli jako zajištění. Poplatek je účtován za překročení součtu zůstatků k 31. prosinci nad průměrnou hodnotou součtu kreditních zůstatků za období od ledna do předposledního dne roku, na všech účtech, přepočtených na CZK, pokud součet kreditních zůstatků k poslednímu dni kalendářního měsíce přesahuje 30 mil. CZK. Poplatek se počítá z kladných zůstatků účtů, vedených ve všech měnách, uvedených v tabulce kurzů a CZK. Pro účely výpočtu poplatku Banka převádí zůstatky účtů vedených v jiných měnách na CZK směnným kurzem České národní banky, uvedeným v tabulce kurzů, platných v den účtování poplatku. 1. Poplatek se vybírá poslední kalendářní den daného roku, nejpozději však do 10. pracovního dne následujícího měsíce. 	