

**PRICE LIST FOR CLIENTS OF PKO BP S.A., CZECH BRANCH
TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH DLA KLIENTÓW
PKO BP S.A., CZECH BRANCH**



Bank Polski

Valid from 01.07.2022
Obowiązujące od 01.07.2022 r.

List of contents:
Spis treści:

**SCHEDULE OF FEES
STAWKI PROWIZJI I OPŁAT**

- I. Non-saving bank accounts and related services
Rachunki nieoszczędnościowe i usługi powiązane
- II. Business loans
Kredyty dla firm
- III. Documentary letters of credit
Akredytywy
- IV. Guarantees
Gwarancje
- V. Other services
Inne czynności i usługi

**SCHEDULE OF FEES
STAWKI PROWIZJI I OPŁAT**

- I. Non-saving bank accounts and related services
Rachunki nieoszczędnościowe i usługi powiązane

1	2	3
NON-SAVING BANK ACCOUNTS RACHUNKI NIEOSZCZĘDNOŚCIOWE		
1.	Opening of a non-saving bank account Otwarcie rachunku bankowego nieoszczędnościowego	CZK 0 0,00 CZK
2.	Maintenance of a non-saving bank account (monthly) Prowadzenie rachunku bankowego nieoszczędnościowego (miesięcznie)	CZK 375 375,00 CZK
3.	Opening and maintenance of an escrow account (monthly) Otwarcie i prowadzenie rachunku escrow (miesięcznie)	as per agreement with a client zgodnie z umową z klientem
4.	Bank statements Wyciąg bankowy	
1)	in paper form sporządzony w formie papierowej	CZK 200 200,00 CZK
2)	made in form of an electronic file sporządzony w formie elektronicznej	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 Uwaga: Nie pobiera się opłaty za pierwszy w miesiącu wyciąg zbiorczy sporządzony w formie papierowej		
5.	Bank statement upon demand or additional bank statement Wyciąg na żądanie lub dodatkowy	CZK 275 275,00 CZK
6.	Activities related to consolidation of balances under consolidated account agreement: Wykonywanie czynności związanych z konsolidacją sald w ramach umowy rachunku skonsolidowanego:	
1)	launching a structure (one-off fee) uruchomienie struktury (jednorazowo)	CZK 6,000 6000,00 CZK
2)	maintenance of a structure (monthly per every participating account) prowadzenie struktury (miesięcznie za każdy rachunek uczestniczący)	CZK 300 300,00 CZK
7.	Activities related to virtual consolidation of balances (Notional Cash Pooling service) Wykonywanie czynności związanych z wirtualną konsolidacją sald (usługa Cash Pooling Odsetkowy)	as per agreement with a client zgodnie z umową z klientem
8.	Activities related to Zero-balance Cash Pooling service Wykonywanie czynności związanych z usługą Cash Pooling Rzeczywisty	as per agreement with a client zgodnie z umową z klientem
9.	Activities related to Sweeping/Topping service: Wykonywanie czynności związanych z usługą Sweeping/Topping:	

	1)	activation of the service (one-time fee for each Sweep Account) uruchomienie usługi (opłata jednorazowa za każdy Rachunek Sweep)	CZK 12,000 12000,00 CZK
	2)	monthly fee for the provision of service (for each Sweep Account) opłata miesięczna za świadczenie usługi (za każdy Rachunek Sweep)	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) opłata za rejestrację w systemie bankowym zmiany warunków świadczenia usługi (za każdy Rachunek Sweep)	CZK 2,000 2000,00 CZK
	4)	fee for payments executed on the basis of the Sweeping service (for each payment) opłata za realizację przelewów w ramach usługi Sweeping (od każdego przelewu)	in the amount appropriate for a type of payment specified in BANK PAYMENTS section według stawki jak za realizację danego typu przelewu określonego w sekcji PRZELEWY
	5)	fee for MT101 messages forwarded on the basis of the Topping service (for each message) opłata za wysłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi Topping (od każdego komunikatu)	in the amount appropriate for forwarded MT101 message specified in item 10. 3) według stawki jak za realizację wychodzącego komunikatu SWIFT określonego w punkcie 10. 3)
10.	Activities related to SWIFT MT101 service: Wykonywanie czynności związanych z usługą SWIFT MT101:		
	1)	activation of the service, for each account and service separately (for forwarding and executing MT101 messages) uruchomienie usługi, osobno dla każdego rachunku i usługi (zarówno od strony komunikatów przychodzących jak i wychodzących)	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) przyjęcie do realizacji w Banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (przychodzący do Banku komunikat typu MT101)	in the amount appropriate for a type of payment specified in BANK PAYMENTS section według stawki jak za realizację danego typu przelewu określonego w sekcji PRZELEWY
	3)	forwarding a payment instruction within the SWIFT MT101 service to another bank (MT101 message sent from the Bank) wysyłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (wychodzący z Banku komunikat typu MT101)	CZK 30 30,00 CZK
11.	PKO Virtual Accounts (mass payment identification): PKO Rachunki Wirtualne (Identyfikacja masowych płatności):		
	1)	provision of the service (monthly) świadczenie usługi (miesięcznie)	as per agreement with a client zgodnie z umową z klientem
	2)	identification of a received payment identyfikacja otrzymanej płatności	as per agreement with a client zgodnie z umową z klientem
ELECTRONIC BANKING - iPKO biznes BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA - iPKO biznes			
12.	iPKO biznes: iPKO biznes:		
	1)	subscription fee for the right to use the system up to 5 defined users (monthly) miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z systemu do 5 zdefiniowanych użytkowników	CZK 400 400,00 CZK
	2)	use of the system per additional user over 5 users (monthly) miesięczna opłata za korzystanie z systemu za każdego dodatkowego użytkownika powyżej 5	CZK 70 70,00 CZK
	3)	issue of a hardware token (per user) wydanie tokena sprzętowego (per użytkownik)	CZK 550 550,00 CZK
	4)	issue of a mobile token wydanie tokena mobilnego	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 przejęcie przez Bank funkcji administrowania uprawnieniami użytkowników i parametryzacji systemu iPKO biznes, w tym pierwsza parametryzacja systemu	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 zmiana na wniosek klienta parametryzacji systemu iPKO biznes lub uprawnień użytkowników (w tym ich dodanie) w sytuacji, gdy uprawnieniami użytkowników administruje Bank	CZK 550 550,00 CZK
	7)	adding users by a bank's employee (per each request) dodanie użytkowników zlecone u doradcy (za każdy wniosek)	CZK 55 55,00 CZK

BANK PAYMENTS PRZELEWY			
13.	Intra-bank payment orders Payments from/to bank accounts held with the Bank, in the currency of a debited or credited account: Przelewy wewnętrzne Przelewy realizowane z/na rachunki prowadzone w Banku, w walucie rachunku uznawanego lub obciążanego:		
	1)	outgoing internal payment orders przelewy wewnętrzne wysyłane	CZK 2.5 2,50 CZK
	2)	incoming internal payment orders przelewy wewnętrzne otrzymywane	CZK 0 0,00 CZK
14.	Domestic payment orders in CZK and SEPA Credit Transfers (SEPA CT): Przelewy krajowe w CZK oraz przelewy SEPA (SEPA CT):		
	1)	outgoing domestic payment orders and SEPA CT wysyłane przelewy krajowe oraz przelewy SEPA	
	a)	submitted in paper form zlecane w formie papierowej	CZK 150 150,00 CZK
	b)	submitted via electronic banking system zlecane poprzez system bankowości elektronicznej	CZK 6 6,00 CZK
2)	incoming domestic payment orders and SEPA CT otrzymywane przelewy krajowe i przelewy SEPA CT	CZK 0 0,00 CZK	
15.	Priority domestic payment orders in CZK and EEA foreign payment orders in EUR: Pilne przelewy krajowe w CZK wysyłane oraz przelew EOG w EUR:		
	1)	outgoing priority domestic payment orders and EEA payment orders in EUR wysyłane pilne przelewy krajowe oraz przelewy EOG w EUR	CZK 126 126,00 CZK
	2)	incoming priority domestic payment orders and EEA payment orders in EUR otrzymywane pilne przelewy krajowe oraz przelewy EOG w EUR	CZK 0 0,00 CZK
16.	PLN foreign credit transfers to Poland: Orders for PLN payments in Poland, executed by local clearing systems- Elixir and SORBNET2. Przelewy zagraniczne w PLN do Polski: Przelewy zagraniczne w Polsce, w walucie PLN, realizowane przez lokalne systemy clearingowe - Elixir i SORBNET2.		
	1)	foreign PLN credit transfers to Poland sent via Elixir przelewy zagraniczne w PLN do Polski wysyłane systemem 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. przelewy zagraniczne w PLN do Polski wysyłane systemem SORBNET2 Uwaga: System SORBNET2 należy do klasy systemów RTGS (ang. Real Time Gross Settlement), w których zlecenia realizowane są w czasie rzeczywistym (na bieżąco). Przelewy w kwocie 1 mln PLN i powyżej, realizowane są obligatoryjnie systemem SORBNET2.	CZK 250 250,00 CZK
17.	Other foreign credit transfers (payments): Foreign payments other than SEPA, EEA in EUR and foreign PLN credit transfers to Poland. Pozostałe przelewy zagraniczne: Przelewy zagraniczne inne niż przelewy SEPA, EOG w EUR oraz przelewy zagraniczne w PLN do Polski		
	1)	outgoing foreign credit transfers przelewy zagraniczne wysyłane	0.9% of amount foreign payment, min. CZK 220 max. CZK 1,900 0,9% kwoty przelewu zagranicznego, min. 220,00 CZK max. 1900,00 CZK
	2)	incoming foreign credit transfers przelewy zagraniczne otrzymywane	0.9% of amount foreign payment, min. CZK 200 max. CZK 950 0,9% kwoty przelewu zagranicznego, min. 200,00 CZK max. 950,00 CZK
	3)	additional fee for execution of foreign payments 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. dodatkowa opłata za realizację przelewu zagranicznego w TRYBIE PILNYM - z datą waluty dla Banku Tomnext (D+1) Uwaga: W TRYBIE PILNYM można realizować zlecenia w walutach: AUD, BGN, CAD, CHF, CNY, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, RON, RUB SEK, USD, chyba że indywidualna umowa stanowi inaczej.	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 Note: It is possible to order payments with the EXPRESS MODE in EUR, USD, GBP and PLN, unless an individual agreement provides otherwise. dodatkowa opłata za realizację przelewu zagranicznego w TRYBIE EKSPRESOWYM - z datą waluty dla Banku Overnight (D+0) Uwaga: W TRYBIE EKSPRESOWYM można realizować zlecenia w walutach: EUR, USD, GBP i PLN, chyba że indywidualna umowa stanowi inaczej.	CZK 800 800,00 CZK
	5)	additional fee for OUR cost instruction dodatkowa opłata za instrukcję kosztową OUR	CZK 650 650,00 CZK
18.	Activities additional in relation to payments including: supplements, changes, inquiries, cancellations, returns, NON-STP fee (for one action) Czynności dodatkowe do przelewów, w tym: uzupełnienia, zmiany, zapytania, anulowania, zwrotu, opłata NON-STP (za każdą czynność)		CZK 500 + costs of third party banks 500,00 CZK + koszty banków trzecich
19.	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 Raporty elektroniczne w formacie innym niż wyciąg bankowy, np. komunikaty z grupy SWIFT MT94X, odzwierciedlające księgowania na rachunkach - opłata miesięczna od każdego typu komunikatu i rachunku		CZK 1,250 1250,00 CZK
DIRECT DEBIT POLECENIE ZAPŁATY			
20.	Sending of direct debit order (per item): Wysyłanie komunikatu polecenia zapłaty (za zlecenie):		
	1)	submitted via electronic banking system zlecone poprzez system bankowości elektronicznej	CZK 8 8,00 CZK
	2)	submitted in paper form zlecone w formie papierowej	CZK 150 150,00 CZK
21.	Incoming direct debit payment Przychodzące polecenie zapłaty		CZK 5 5,00 CZK
22.	Direct debit consent registration/amendment/cancelation: Rejestracja/modyfikacja/odwołanie zgody:		
	1)	submitted via electronic banking system zlecone poprzez system bankowości elektronicznej	CZK 0 0,00 CZK
	2)	submitted in paper form zlecone w formie papierowej	CZK 150 150,00 CZK
DEBIT CARDS KARTY DEBETOWE			
PKO VISA BUSINESS DEBIT CZ			
23.	Card issue or card renewal - fee for each started 12-month validity period of the card Note: Fee charged in advance Wydanie lub wznowienie karty - opłata za każdy rozpoczęty 12-miesięczny okres ważności karty Uwaga: Opłata pobierana z góry.		CZK 490 490,00 CZK
24.	Fee for monthly card service Opłata za miesięczną obsługę kart		CZK 0 0,00 CZK
25.	Monthly settlement of domestic and foreign non-cash transactions - from the value of operation Miesięczne rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych - od wartości operacji		CZK 0 0,00 CZK
26.	Fee for changing the amount of monthly transaction limit and daily limits on the card Opłata za zmianę wysokości miesięcznego limitu operacji lub dziennych limitów na karcie		CZK 0 0,00 CZK
27.	Card blocking Zastrzeżenie karty		CZK 0 0,00 CZK
28.	Issue of a new card after blocking Wydanie nowej karty po jej zastrzeżeniu		CZK 250 250,00 CZK
29.	PIN code assignment: Nadanie kodu PIN:		
	1)	via the infoline or in the iPKO biznes mobile application za pomocą infolinii lub w aplikacji mobilnej iPKO biznes	CZK 0 0,00 CZK
	2)	sent by post przesyłanego pocztą	CZK 100 100,00 CZK
30.	Change of PIN via the infoline or at the Bank ATM or in the iPKO biznes mobile application Zmiana numeru PIN na infolinii lub w bankomacie Banku lub w aplikacji mobilnej		CZK 0 0,00 CZK
31.	Cash withdrawal - for each operation: Wypłata gotówki - za każdą operację:		
	1)	at domestic and foreign ATMs w bankomatach krajowych i zagranicznych	CZK 0/35 ¹⁾ 0,00/35,00 ¹⁾ CZK

	2)	at branches and bank agencies (Cash Advance) w oddziałach i agencjach bankowych	CZK 100 + 0.5% of the amount 100,00 CZK + 0,5% kwoty
	3)	accompanying the payment operation, decreasing the available limit for payment operations - cash-back service towarzysząca operacji płatniczej, pomniejszająca dostępny limit operacji płatniczych - usługa cash-back	CZK 0 0,00 CZK
32.		Cash withdrawal in PLN at the Bank ATMs, branches and agencies in Poland - for each operation Wypłata gotówki w PLN w bankomacie, oddziale, agencji Banku w Polsce - za każdą operację	CZK 0 0,00 CZK
33.		PIN restoring Odtworzenie numeru PIN	CZK 100 100,00 CZK
34.		Express issuance of a new card (i.e. within five working days - except Saturdays from the date of submission of the application) - additionally Wydanie nowej karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu pięciu dni roboczych - z wyłączeniem sobót od dnia złożenia wniosku) - dodatkowo	CZK 300 + shipping cost 300,00 CZK + koszty przesyłki
35.		Emergency cash advance abroad Awaryjna wypłata gotówki za granicą	as per the Visa Europe rates ²⁾ według stawek organizacji Visa Europe ²⁾

¹⁾ First three cash withdrawals carried out in the calendar month are released from the payment.

Pierwsze trzy wypłaty gotówki realizowane w miesiącu kalendarzowym są zwolnione z opłaty.

²⁾ 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.
Aktualnie opłata wynosi 103 USD, przeliczenie następuje po kursie sprzedaży obowiązującym w PKO BP S.A., Czech Branch w dniu rozliczenia opłaty przez Visa Europe.

II. Business loans Kredyty dla firm

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 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. Prowizja przygotowawcza (od kwoty operacji) za czynności związane z: - udzieleniem kredytu, limitu kredytowego wielocelowego - podwyższeniem kwoty kredytu, limitu kredytowego wielocelowego - przedłużeniem terminu obowiązywania umowy kredytu, limitu kredytowego wielocelowego - zmianą waluty kredytu, limitu kredytowego wielocelowego Uwaga: Prowizja pobierana jest z góry. Pobrana prowizja nie podlega zwrotowi.	as per agreement with a client zgodnie z umową z klientem
2.	Issuance of credit promise Wystawienie promesy kredytowej	CZK 1,000 1000,00 CZK
3.	Preparation and sending of a reminder or letter: Sporządzenie i wysłanie przypomnienia lub pisma:	
	1) on an underpayment or no payment of loan or interest, fees and commission for a granted loan o niedopłacie lub braku spłaty kredytu lub odsetek, prowizji i opłat z tytułu udzielonego kredytu	CZK 400 400,00 CZK
	2) terminating of the loan agreement wypowiadającego umowę kredytu	CZK 400 400,00 CZK
	3) on reduction of a loan amount o obniżeniu kwoty kredytu	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 dotyczącego niedostarczenia przez kredytobiorcę w terminach określonych w umowie dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz dokumentów związanych z zabezpieczeniem kredytu	as per agreement with a client zgodnie z umową z 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 Udzielenie lub podwyższenie kwoty kredytu obrotowego odnawialnego, kredytu obrotowego nieodnawialnego, kredytu inwestycyjnego, kredytu w rachunku bieżącym Note: No commission is charged for granting or increasing a multi-purpose credit line or for increasing sublimits. Uwaga: Nie pobiera się prowizji za udzielenie lub podwyższenie limitu kredytowego wielocelowego oraz za podwyższenie sublimitów.	as per agreement with a client zgodnie z umową z klientem
5.	Utilisation of a multi-purpose credit line - form each instruction. Wykorzystanie limitu kredytowego wielocelowego - od każdej dyspozycji	as per agreement with a client zgodnie z umową z 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 Wykorzystanie kredytu obrotowego odnawialnego, kredytu obrotowego nieodnawialnego, kredytu inwestycyjnych w drodze przelewu na rachunek bieżący kredytobiorcy - od kwoty przelewu	as per agreement with a client zgodnie z umową z 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. Od niewykorzystanej kwoty (prowizja za gotowość) kredytu w rachunku bieżącym, kredytu obrotowego odnawialnego, kredytu obrotowego nieodnawialnego, kredytu inwestycyjnego Uwaga: Prowizję pobiera się od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu, która nie została ograniczona warunkami wykorzystania.	as per agreement with a client zgodnie z umową z 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. Czynności związane z administrowaniem kredytem/ limitem kredytowym wielocelowym (miesięcznie) 1. Prowizja za administrowanie limitem kredytowym wielocelowym, kredytem w rachunku bieżącym, kredytem obrotowym odnawialnym pobierana jest od kwoty umowy. 2. Prowizja za administrowanie kredytem obrotowym nieodnawialnym, kredytem inwestycyjnym pobierana jest od kwoty umowy w pierwszym roku finansowania, a w kolejnych latach od kwoty pozostającej do spłaty na koniec poprzedniego roku finansowania. 3. Nie pobiera się prowizji za administrowanie poszczególnymi kredytami w ramach limitu kredytowego wielocelowego.	as per agreement with a client zgodnie z umową z klientem
9.	Change of terms and conditions of an agreement requested by a client in respect to: Zmiana na wniosek klienta warunków umowy kredytu w zakresie:	
	1) prolongation of an agreement - in relation to an amount to which such prolongation refers przedłużenia umowy - od kwoty, której dotyczy przedłużenie	as per agreement with a client zgodnie z umową z klientem
	2) loan repayment schedule - in relation to an amount to which such change refers harmonogramu spłaty kredytu - od kwoty, której dotyczy zmiana	as per agreement with a client zgodnie z umową z klientem
	3) loan currency - in relation to the amount of current debt and the part of loan that is still to be disbursed waluty kredytu - od kwoty aktualnego zadłużenia wraz z pozostałą do wykorzystania kwotą kredytu	as per agreement with a client zgodnie z umową z klientem
	4) other terms and conditions of a loan agreement than defined in items 1-4 innych warunków umowy kredytu niż określone w ppkt 1-4	as per agreement with a client zgodnie z umową z 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. Uwaga: 1. Nie pobiera się prowizji za przedłużenie limitu kredytowego wielocelowego. 2. W przypadku kredytów walutowych, spłacanych zgodnie z umową kredytu w CZK, nie pobiera się opłaty za umożliwienie spłaty kredytu także w walucie, w której kredyt jest udzielony. 3. Prowizja wskazana w ppkt 1) nie dotyczy kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego.	
10.	In respect to an amount that has been repaid earlier (prepayment fee): Od przedterminowo spłaconej kwoty (opłata rekompensacyjna):	
	1) non-revolving working capital loan, investment loan - in relation to a prepaid amount kredytu obrotowego nieodnawialnego, kredytu inwestycyjnego - od przedterminowo spłaconej kwoty	as per agreement with a client zgodnie z umową z klientem
	2) overdraft facility, revolving working capital loan kredytu w rachunku bieżącym, kredytu obrotowego odnawialnego	CZK 0 0,00 CZK
11.	Activities related to loan administration: Czynności związane z obsługą kredytów:	
	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 powtórne przekazanie klientowi dokumentów (np. dokumenty związane z ustanawianiem i zwalnianiem zabezpieczeń, pisemna informacja o zmianie oprocentowania) przysługujących mu formalnie w procesie kredytowania	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 dokonanie oszacowania wartości nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie kredytu, a nie będącej przedmiotem kredytowania – od każdej nieruchomości	according to the actual costs of external assessment borne według faktycznie poniesionych kosztów wyceny zewnętrznej
----	---	---

III. Documentary credits Akredytywy

1	2	3
ISSUED DOCUMENTARY LETTERS OF CREDITS (ISSUED BY PKO BP S.A., CZECH BRANCH) AKREDYTYWY DOKUMENTOWE WŁASNE (OTWARTE PRZEZ PKO BP S.A., CZECH BRANCH)		
1.	Fee for processing the application for issuing or amendment of documentary letter of credit Prowizja za rozpatrzenie zlecenia otwarcia lub zmiany warunków akredytywy	CZK 1,500 1500,00 CZK
2.	Pre-advising commission Preawiz	CZK 2,000 2000,00 CZK
3.	Issuing fee – calculated for each started three months period of validity Otwarcie akredytywy - za każde rozpoczęte trzy miesiące ważności	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 Podwyższenie kwoty akredytywy lub przedłużenie terminu ważności akredytywy dokumentowej	0.2%, min. CZK 2,000 0,2%, min. 2000,00 CZK
5.	Payment or acceptance of a bill of exchange Za wypłatę lub akcept weksla	0.2%, min. CZK 2,000 0,2%, min. 2000,00 CZK
6.	Other amendment of a documentary letter of credit Inna zmiana akredytywy dokumentowej	CZK 1,500 1500,00 CZK
7.	Cancelation of a documentary letter of credit Anulowanie akredytywy dokumentowej	CZK 1,500 1500,00 CZK
8.	Returning documents presented under a documentary letter of credit, not accepted by the Bank Odesłanie dokumentów przedstawionych w ramach akredytywy dokumentowej, odrzuconych przez Bank	CZK 1,500 1500,00 CZK
9.	Discrepancy fee (fee collected from Beneficiary) Podjęcie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy (prowizja pobierana od beneficjenta)	CZK 2,000 2000,00 CZK
10.	Deferred payment fee (for each started month after the date of sending of documents) Odroczenie terminu płatności (za każdy rozpoczęty miesiąc od daty wysłania dokumentów)	0.15%, min. CZK 1,000 0,15%, min. 1000,00 CZK
11.	Endorsement or assignment commission Indos lub cesja	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 Sporządzenie, na zlecenie klienta, projektu akredytywy lub zmiany warunków akredytywy (za każdy projekt)	CZK 1,000 1000,00 CZK
13.	SWIFT message (per each message) Komunikat SWIFT (za każdy komunikat)	CZK 150 150,00 CZK
RECEIVED LETTERS OF CREDIT (ISSUED BY OTHER BANKS) AKREDYTYWY DOKUMENTOWE OBCE (OTWARTE PRZEZ INNE BANKI)		
14.	Advising commission Awizowanie	CZK 2,000 2000,00 CZK
15.	Confirming fee (increased by percent of tolerance if applicable) – for each started three months Potwierdzenie akredytywy (podwyższona o procent tolerancji jeśli dotyczy) - za każde rozpoczęte trzy miesiące	as per agreement with a client min. CZK 2,500 zgodnie z umową z klientem, min. 2500,00 CZK
16.	Negotiating or payment fee Negocjowanie lub wypłata	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 letter of credit Przedłużanie terminu ważności i/lub podwyższenie kwoty potwierdzonej akredytywy dokumentowej	as per agreement with a client not less than 0.2%, min. CZK 2,500, max. CZK 8,000 zgodnie z umową z klientem, nie mniej niż 0,2%, min. 2500,00 CZK, max. 8000,00 CZK
18.	Advising of other amendments Awizowanie innej zmiany	CZK 1,500 1500,00 CZK
19.	Discrepancy fee (collected from the Beneficiary) Podjęcie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy (opłata pobierana od beneficjenta)	CZK 2,000 2000,00 CZK
20.	Transfer of a documentary letter of credit Przeniesienie akredytywy (transfer)	0.25%, min. CZK 2,500 0,25%, min. 2500,00 CZK

21.	Pre-examining documents Wstępne badanie dokumentów	CZK 400 checking of one document, CZK 2,000 checking of set of docs 400,00 CZK sprawdzenie dokumentu, 2000,00 CZK sprawdzenie kompletu dokumentów
22.	Deferred payment commission - for each commenced one month Odroczenie terminu płatności - za każdy rozpoczęty miesiąc	0.15 %, min. CZK 1,000 0,15 %, min. 1000,00 CZK
23.	Opinion on documentary letter of credit's terms and conditions Sporządzenie opinii na temat warunków akredytywy	min. CZK 2,000, max. CZK 4,000 min. 2000,00 CZK, max. 4000,00 CZK
24.	Issuing of irrevocable reimbursement undertaking Wystawienie nieodwołalnego zobowiązania rebusowego	as per agreement with a client min. CZK 3,000 zgodnie z umową z klientem, min. 3000,00 CZK
25.	SWIFT message (per each message) Komunikat SWIFT (za każdy komunikat)	CZK 150 150,00 CZK

IV. Guarantees Gwarancje

1	2	3
GUARANTEES, COUNTER-GUARANTEES, STAND-BY LETTERS OF CREDIT ISSUED BY PKO BP S.A., CZECH BRANCH GWARANCJE, REGWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY WYSTAWIONE PRZEZ PKO BP S.A., CZECH BRANCH		
1.	Commission for processing the application for issuing or amendment Prowizja za rozpatrzenie wniosku o udzielenie lub zmiany	CZK 1,500 1500,00 CZK
2.	Issuing fee - calculated for each started three months Prowizja za udzielenie - obliczana za każde rozpoczęte trzy miesiące	as per agreement with a client, not less than 0.5%, min. CZK 3,000 zgodnie z umową z klientem, nie mniej niż 0,5%, min. 3000,00 CZK
3.	Issuing a duplicate Wystawienie duplikatu	CZK 2,000 2000,00 CZK
4.	Increasing the amount or extending the validity Podwyższenie kwoty lub przedłużenie okresu ważności	as per agreement with a client, not less than 0.5%, min. CZK 2,000 zgodnie z umową z klientem, nie mniej niż 0,5%, min. 2000,00 CZK
5.	Amendment fee Zmiana	CZK 2,000 2000,00 CZK
6.	Amendment in the form of the uniform text Zmiana w formie tekstu jednolitego	CZK 1,500 1500,00 CZK
7.	Payment fee - % of the claimed amount Wypłata - od żądanej kwoty	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 Opiniowanie, na wniosek klienta, wzoru gwarancji, regwarancji lub akredytywy stand-by	CZK 1,000 1000,00 CZK
9.	Cancellation of an application for issue a guarantee, counter-guarantee or stand-by letter of credit Anulowanie zlecenia udzielenia gwarancji, regwarancji lub akredytywy stand-by	CZK 2,000 2000,00 CZK
10.	Handling of transfer of rights under a guarantee Obsługa cesji praw z gwarancji	CZK 2,000 2000,00 CZK
11.	SWIFT message (per each message) Komunikat SWIFT (za każdy komunikat)	CZK 150 150,00 CZK
12.	Reminder/other correspondence Monit/inna korespondencja	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 Awizowanie	CZK 2,000 2000,00 CZK
14.	Opinion on text of a guarantee or stand-by letter of credit (at Beneficiary's request) Sporządzenie opinii do treści gwarancji lub akredytywy stand-by (na wniosek Beneficjenta)	min. CZK 2,000 min. 2000,00 CZK
15.	Intermediating in notification of claims under a guarantee Pośrednictwo w zgłoszeniu roszczenia w ramach gwarancji	0.2%, min. CZK 1,500 0,2%, min. 1500,00 CZK
16.	Payment commission Wypłata	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 Sprawdzenie autentyczności gwarancji lub akredytywy stand-by wystawionej w formie papierowej	CZK 1,000 1000,00 CZK
18.	SWIFT message (per each message) Komunikat SWIFT (za każdy komunikat)	CZK 150 150,00 CZK
19.	Reminder/other correspondence Monit/inna korespondencja	CZK 250 250,00 CZK

V. Other services and activities
Inne czynności i usługi

1	2	3
CERTIFICATES, OPINIONS AND OTHER DOCUMENTS AND SERVICES ZAŚWIADCZENIA, OPINIE LUB INNE DOKUMENTY, INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI		
1.	Delivery of the certificate Przekazanie zaświadczenia	CZK 650 650,00 CZK
2.	Delivery of: Przekazanie:	
1)	banking opinion along with the information on creditworthiness opinii bankowej z informacją o zdolności kredytowej	CZK 1,000 1000,00 CZK
2)	other bank opinions pozostałych opinii bankowych	CZK 650 650,00 CZK
3.	Issue/confirmation of information about a Client for the audit Udzielenie/potwierdzenie informacji o Kliencie dla firmy audytorskiej	CZK 1,350 1350,00 CZK
4.	Delivery of an account history in the agreed form (for each month) Przekazanie historii rachunku w uzgodnionej formie (za każdy miesiąc)	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 Przekazanie dokumentu z potwierdzeniem salda/ operacji bankowej zrealizowanej we wszystkich kanałach dostępu lub odpisu dokumentu bankowego	CZK 60 60,00 CZK
6.	Delivery of a call for the unauthorised debit balance Przekazanie wezwania do spłaty niedopuszczalnego salda debetowego	CZK 350 350,00 CZK
7.	Imposing a blockade on a bank account - for each instruction Ustanowienie blokady na rachunku bankowym - od każdej dyspozycji	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. Uwaga: Nie pobiera się opłaty od blokad stanowiących zabezpieczenie wierzytelności Banku, blokad związanych z zajęciami egzekucyjnymi lub wykonywanych na zlecenie uprawnionych organów.		

<p>Ś8.</p>	<p>Keeping a high balance on bank accounts maintained in <u>the currencies mentioned, for which the current deposit facility interest rates show negative values for</u></p> <p>Utrzymywanie wysokiego salda na rachunkach prowadzonych w <u>wymienionych</u> walutach, <u>dla których aktualne stawki stopy depozytowej wykazują ujemne wartości</u></p>	<p>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, <u>if this value is negative.</u></p> <p>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, <u>if this value is negative + 0,052 pp</u></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, <u>if this value is negative + 0,01 pp</u></p> <p>Dotyczy rachunków w walutach: PLN, DKK, SEK, HUF, JPY: 1/12 wartości bezwzględnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez bank centralny właściwy dla danej waluty, obowiązującej w ostatnim dniu miesiąca, <u>jeżeli jej wartość będzie ujemna.</u></p> <p>Dotyczy rachunków w walucie EUR: 1/12 wartości bezwzględnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez bank centralny właściwy dla danej waluty, obowiązującej w ostatnim dniu miesiąca, <u>jeżeli jej wartość będzie ujemna + 0,052 p.p.</u></p> <p>Dotyczy rachunków w walucie CHF: 1/12 wartości bezwzględnej stawki stopy depozytowej ogłaszanej przez bank centralny właściwy dla danej waluty, obowiązującej w ostatnim dniu miesiąca, <u>jeżeli jej wartość będzie ujemna + 0,01 p.p.</u></p>
<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 <u>as security and accounts of negotiable term deposits.</u> Fees are charged monthly when the total average monthly balance in a given currently on accounts covered by the fee exceeds <u>DKK 1 million, EUR 100,000, JPY 1 million, PLN 1 million, CHF 100,000 SEK 1 million, DKK 1 million, PLN 1 million, JPY 1 million, HUF 10 million.</u> 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, <u>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</u> 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>Uwaga:</p> <ol style="list-style-type: none"> Opłata naliczana jest od sald rachunków bankowych nieoszczędnościowych, rachunków ESCROW, rachunków technicznych, na których Bank gromadzi środki Klientów lub środki wniesione przez Klientów tytułem zabezpieczenia, <u>oraz rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych.</u> Opłaty naliczane miesięcznie w przypadku, gdy średnia miesięczna suma sald dodatnich w danej walucie na rachunkach objętych opłatą, przekroczy wartość 1 mln DKK, 100 tys. EUR, 1 mln JPY, 1 mln PLN, 100 tys. CHF, 1 mln SEK, 10 mln HUF. Opłaty naliczane są od wartości przekroczeń, o których mowa w pkt. 2. Opłaty za dany miesiąc pobierane są w przypadku ujemnej wartości stawki stopy <u>procentowej depozytowej</u>, obowiązującej w ostatnim dniu miesiąca <u>dla walut DKK, EUR, JPY, PLN, CHF, SEK, HUF....</u> <u>Dodatkowo, stawka jest również pobierana, w w przypadku rachunków prowadzonych w walutach EUR, w sytuacji, gdy wartości aktualnej stawki stopy procentowej jest równa lub wyższa niż 0, stawki opłaty wynoszą 0,03p.p. miesięcznie.</u> Opłaty naliczane i pobierane są w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, którego dotyczą jednak nie później niż do 10 dnia roboczego następnego miesiąca. 		
<p>9.</p>	<p>Keeping a high balance at bank accounts – fee at the end of the year Utrzymanie wysokiego salda na rachunkach bankowych – opłata na koniec roku</p>	<p>0,32%</p>

Note:

1. 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 and accounts of negotiable term deposits~~.
2. 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.
3. Fees are charged on positive balances of accounts maintained in all currencies listed in the Exchange Rates Table and CZK.
4. 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.
5. 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.

Uwaga:

1. Opłata naliczana jest od sald rachunków bankowych nieoszczędnościowych, rachunków ESCROW, rachunków technicznych, na których Bank gromadzi środki Klientów lub środki wniesione przez Klientów tytułem zabezpieczenia, ~~oraz rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych~~.
2. Opłata naliczana od nadwyżki sumy sald na 31 grudnia ponad średnią wartość sumy sald dodatnich, za okres od stycznia do przedostatniego dnia roku, na wszystkich rachunkach w przeliczeniu na CZK, gdy suma sald dodatnich w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego przekroczy wartość 30 mln CZK.
3. Opłata naliczana jest od sald dodatnich rachunków prowadzonych we wszystkich walutach wskazanych w Tabeli kursów i CZK.
4. Na potrzeby naliczenia opłaty Bank dokonuje przeliczenia sald rachunków prowadzonych w innych walutach na CZK z zastosowaniem kursu Czeskiego Banku Narodowego (Česká národní banka) wskazanego w Tabeli kursów, obowiązującego w dniu pobierania opłaty.
5. Opłata pobierana jest w ostatnim dniu kalendarzowym danego roku, jednak nie później niż do 10 dnia roboczego następnego miesiąca.