

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 to 31.12.2024
Platný od 01.02.2023 do 31.12.2024

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 375550 375550,00 CZK
3.	OpeningPreparation of draft agreement, opening and maintenance of an escrow account (monthly) ZřízeníPříprava návrhu smlouvy, zřízení a vedení vázaného účtu (měsíční poplatek)	as per agreement with a client dle dohody s klientem
4.	Bank statements Výpisy z účtu	
1)	in paper form v papírové formě	CZK 200275 200275,00 CZK
	made in form of an electronic file v elektronické forměNote: No fee is charged for the first collective bank statement in a given month prepared in paper-based form Poznámka: Za první souhrnný výpis v papírové podobě v daném měsíci se neúčtuje žádný poplatek	
2)	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 made in form of an electronic file v elektronické formě	CZK 0 0,00 CZK
5.	Bank statement upon demand or additional bank statement Prohlášení na vyžádání nebo dodatečně	CZK 275 275,00 CZK
6.	Elektronické zprávy v jiném formátu než bankovní výpis, např. zprávy ze skupiny SWIFT MT94X, odrážející zaúčtování na účtu - měsíční poplatek za zprávu a typ účtu. 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

7.	<p><u>Year-end balance increase</u></p> <p><u>Zvýšení zůstatku na konci roku</u></p>	<p>0,25% the excess of the sum of positive balances at 31 December over the average of the sum of positive balances, over the period from 1 November to the penultimate day of the year.</p> <p>0,25% nadwyżki sumy dodatnich sald na 31 grudnia ponad średnią wartość sumy dodatnich sald, w okresie od 1 listopada do przedostatniego dnia roku.</p>
<p>Consolidation of balances Service: Služby konsolidace zůstatkůNote:</p> <p>1. The fee is charged on positive balances of current accounts, ancillary accounts, linked tender accounts, dynamic accounts, term deposit accounts on negotiated terms.</p> <p>2. The fee is charged on the excess of the sum of positive balances on 31 December over the average value of the sum of positive balances, in the period from 1 November to the penultimate day of the year.</p> <p>3. The fee shall be charged when the sum of positive balances as at 31 December is: 50% higher than the average value of the sum of positive balances during the period from 1 November to the penultimate day of the year and the excess exceeds CZK 30 million.</p> <p>4. Positive account balances in currencies other than CZK shall, for the purpose of calculating the fee, be converted into CZK using the average CNB exchange rate prevailing on the last working day of December.</p> <p>5. The fee shall be charged no later than 31 January of the following year.</p> <p><u>Poznámka:</u></p> <p>1. Poplatek se účtuje z kladných zůstatků běžných účtů, doplňkových účtů, vázaných účtů nabídkových řízení, dynamických účtů, účtů termínovaných vkladů za sjednaných podmínek.</p> <p>2. Poplatek se účtuje z přebytku součtu kladných zůstatků k 31. prosinci nad průměrnou hodnotou součtu kladných zůstatků v období od 1. listopadu do předposledního dne roku.</p> <p>3. Poplatek se účtuje, pokud součet kladných zůstatků k 31. prosinci činí: Kč a překročení přesáhne 30 milionů CZK.</p> <p>4. Kladné zůstatky na účtu v jiných měnách než CZK se pro účely výpočtu poplatku přepočítávají na CZK průměrným kurzem ČNB platným poslední pracovní den měsíce prosince.</p> <p>5. Poplatek se vybírá nejpozději do 31. ledna následujícího roku.</p>		
8.	<p><u>Consolidation of balances:</u> <u>Konsolidace zůstatků</u></p> <p>1) Launching<u>launching</u> service nastavení služby</p> <p>2) services related to the consolidation of balances, such as within the consolidated account agreement (monthly) provision of the service (monthly) <u>poskytování služby související s konsolidací zůstatků, například v rámci smlouvy o konsolidovaném účtu (měsíčně)</u></p>	<p>as per agreement with a client, not less than min. CZK 6,000 dle dohody s klientem, ne méně než min. 6000,00 CZK</p> <p>CZK 2100 + CZK 210 per each account in consolidation 2 100,00 Kč + 210,00 Kč za každý účet účastní se konsolidace</p>
79.	<p>Activities related to Sweeping/Topping service: Sweeping/Topping služby:</p> <p>1) activation<u>Activation or changing the conditions</u> of the service (one-time fee for each Sweep Account) aktivace<u>Aktivace nebo změna podmínek</u> služby (jednorázový poplatek za každý <u>sweepingový účet</u>). Sweep</p> <p>2) monthly fee for the provision of service (monthly, for each Sweep Account) měsíční poplatek za poskytnutí služby (měsíčně, za každý sweepingový účet Sweep)</p> <p>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)</p> <p>43) 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)</p> <p>54) 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)</p>	<p>CZK 12,000 12000,00 CZK</p> <p>CZK 800 800,00 CZK</p> <p>CZK 2,000 2000,00 CZK</p> <p>in the amount appropriate for a type of payment specified in BANK PAYMENTS section</p> <p>in the amount appropriate for forwarded MT101 message specified in item 8. 3) ve výši odpovídající zaslání zprávy MT101 dle bodu 8. 3)</p>
810.	<p>Activities related to SWIFT MT101 service: Služba SWIFT MT101:</p> <p>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)</p>	<p>CZK 2,000 2000,00 CZK</p>

	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
911.	PKO-Virtual Accounts (mass payment identification): PKO-Virtuální účty (identifikace hromadné platby):		
	1)	provision of the service (monthly) poskytování služby (měsíčně) <u>monthly fee per Client ID</u> <u>měsíční poplatek za ID klienta</u>	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
		<u>fee charged for each payment</u> <u>poplatek účtovaný za každou platbu</u>	
ELECTRONIC BANKING - iPKO biznes ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ - iPKO biznes			
101 2.	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 (měsíčně)	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 (měsíčně)	CZK 70 70,00 CZK
	3)	issue of a hardware token (per user) vydání hardwarového tokenu (za jednoho uživatele)	CZK 5501750 5501750,00 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			
111 3.	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 připsuje:		
	1)	outgoing internal payment orders odchozí platby v rámci Banky Note: 1. <u>Payments from/to bank accounts held with the Bank, in the currency of a debited or credited account</u> 2. No fee is charged for a payment order carried out between accounts of the same client at PKO BP S.A., Czech Branch Poznámka: 1. <u>Platby z účtů / na účty vedené u Banky, v měně účtu, ze kterého platba odchází či na který se připsuje</u> 2. <u>není účtován žádný poplatek za převod mezi účty stejného v PKO BP S.A., Czech Branch.</u>	
	1)	outgoing odeslané	CZK 2.5 2,50 CZK
	2)	incoming internal payment orders příchozí platby v rámci Banky	CZK 0 0,00 CZK
121 4.	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 67 67,00 CZK
	2)	incoming domestic payment orders and SEPA CT Incoming příchozí tuzemské platby a převody SEPA-CT	CZK 0 0,00 CZK
131 5.		Priority domestic payment orders in CZK and EEA foreign payment orders in EUR: Naléhavé odeslané tuzemské převody v CZK a zahraniční převody EOG v EUR:	
	1)	outgoing priority domestic payment orders and EEA payment orders in EUR outgoing 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 incoming příchozí naléhavé vnitrostátní převody a przelewy EOG v EUR	CZK 0 0,00 CZK
16.		<u>PLN foreign credit transfers to Poland:</u> <u>Zahraníční platby v PLN do Polska:</u> <u>PLN foreign credit transfers to Poland:</u> Orders for PLN payments in Poland, executed by local clearing systems- Elixir and SORBNET2. <u>Zahraníční platby v PLN do Polska:</u> 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)	sent via SORBNET2 převáděné prostřednictvím systému SORBNET2	CZK 250 250,00 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 povinné prováděny prostřednictvím systému SORBNET2.	
17.		<u>Other foreign credit transfers (payments):</u> <u>Další zahraniční platby:</u> <u>Other foreign credit transfers (payments):</u> Foreign payments other than SEPA, EEA in EUR and foreign PLN payments to Poland. <u>Další zahraniční platby:</u> Zahraníční 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 1900 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 dodatečný poplatek za odeslání zahraničních plateb v EXPRESNÍM REŽIMU - s dnem valuty pro Banku Overnight (D+0)	CZK 800 800,00 CZK
18.		additional fee for OUR cost instruction dodatečný poplatek za pokyny OUR	CZK 650 650,00 CZK
161 9.		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

	<p>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</p> <p>Note: 1. Including: additions, changes, enquiries, cancellation of an executed transfer, refunds, recovery of funds (applies to a transfer sent with an incorrectly specified unique identifier), confirmations of execution, NON-STP fee (applies to transfers requiring manual intervention) 2. No fee is charged for the return and cancellation of a domestic transfer in CZK and a foreign transfer in Poland, in PLN currency, executed through local clearing systems</p> <p>Poznámka: 1. Včetně: doplnění, změn, dotazů, zrušení provedeného převodu, vrácení peněz, vrácení peněz (platí pro převod odeslaný s nesprávně zadaným jedinečným identifikátorem), potvrzení o provedení, poplatek NON-STP (platí pro převody vyžadující ruční zásah). 2. Za vrácení a zrušení tuzemského převodu v CZK a zahraničního převodu v Polsku v měně PLN, provedeného prostřednictvím místních clearingových systémů, se neúčtuje žádný poplatek.</p>		
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 2.	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 250 250,00 CZK
DEBIT CARDS DEBETNÍ KARTY			
PKO VISA BUSINESS DEBIT CZ			
212 3.	Card issue or card renewal - fee for each started 12-month validity period of the card Note: Fee charged in advance Vydání karty či obnovené vydání karty – poplatek za každých započatých 12 měsíců platnosti karty Poznámka: Poplatek je účtován předem.		CZK 490 490,00 CZK
	Note: Fee charged in advance Poznámka: Poplatek je účtován předem.		
222 4.	Fee for monthly card service Měsíční poplatek za služby spojené s kartou		CZK 0 0,00 CZK
232 5.	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
242 6.	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
252 7.	Card blocking Blokace karty		CZK 0 0,00 CZK
262 8.	Issue of a new card after the blocking Vydání nové karty po blokaci		CZK 490 490,00 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
31.	Summary of card transactions Přehled karetých transakcí		CZK 0 0,00 CZK
	Note: Fee charged for the report sent via iPKO biznes electronic banking services Poznámka: Poplatek za zprávu zaslanou prostřednictvím elektronického bankovníctví iPKO biznes		
293 2.	Cash withdrawal - for each operation: Výběr hotovosti - za každou transakci:		
	1)	at domestic and foreign ATMs v tuzemských a zahraničních bankomatech	CZK 0/35 ³² 35 ¹) 0,00/35,00 ³² 00 ¹)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
303 3.		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 4.		PIN restoring Obnova PIN	CZK 100 100,00 CZK
323 5.		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 650 CZK 300 + náklady na dopravu 650 CZK
333 6.		Emergency cash advance abroad Nouzový výběr hotovosti v zahraničí	as per the Visa Europe rates ³²⁾ CZK 300 + náklady na dopravu ^{3) dopravu²⁾}

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.

³²⁾ Currently, the fee is \$ ~~103,100/175~~, (depending on the region in which the emergency withdrawal is made), the conversion takes place at the selling rate of foreign currency in force at PKO BP S.A., Czech Branch on settling the fee by Visa Europe.
Aktuálně činí poplatek USD ~~103,100/175~~ (v závislosti na regionu, ve kterém je nouzový výběr prováděn), přepočtení 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. Účtovaná 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. Cinnosti 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 takovoto 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.	Cancellation 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.	<u>Certificates, opinions, information and other documents drawn up on the Bank's mode</u> <u>Certifikáty, stanoviska, informace a další dokumenty vypracované podle vzoru banky</u>	
	<i>If an archive document (based on information older than one year), a non-standard or particularly labour-intensive document is handed in, the fees are increased by 100%</i> <i>Pokud je odevzdán archivní dokument (založený na informacích starších než jeden rok), nestandardní nebo zvlášť pracný dokument, poplatky se zvyšují o 100 %.</i>	
1.)	Delivery of the certificate Vydání potvrzení Certificate Potvrzení	CZK 650 650,00 CZK
2.	Delivery of Vydání:	
12)	banking opinion along with the information on creditworthiness bankovních stanovisek spolu s informacemi o úvěruschopnosti Banking opinion Bankovní stanovisko	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
62.	Delivery of a call for the unauthorised debit balance Vydání výzvy v případě nedovoleného záporného zůstatku	CZK 350 350,00 CZK
73.	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 exekucními zabaveními nebo blokády prováděné na žádost oprávněných orgánů se neúčtuje žádný poplatek.		