



SOCIETE GENERALE
Corporate & Investment Banking

SOCIETE GENERALE SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W POLSCE
UL. MARSZAŁKOWSKA 111
00-102 WARSZAWA

TABELA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH

BANKING COMMISSIONS AND FEES TABLE

Obowiązuje od 21 grudnia 2020 r. (za wyjątkiem Części B, punkt I. Oprocentowanie kredytów, który wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2021) zgodnie z Zarządzeniem Dyrektora Generalnego Societe Generale Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z dnia 30 listopada 2020 r.
Applicable from December 21st 2020 (excluding Part B, point I. Interest charged on credit facilities which will come into effect on January 1st 2021) according to the order of the General Manager of Societe Generale Spółka Akcyjna Oddział w Polsce of November 30th 2020.

SPIS TREŚCI / TABLE OF CONTENTS

CZĘŚĆ A PART A	PROWIZJE I OPŁATY	COMMISSIONS AND FEES	
	I. PROWADZENIE RACHUNKÓW	I. OPERATING THE ACCOUNT	2
	II. OBSŁUGA OBROTU GOTÓWKOWEGO	II. CASH HANDLING SERVICE	2
	III. REALIZACJA PRZELEWÓW	III. TRANSFER OF FUNDS	2
	PRZELEWY KRAJOWE W ZŁOTYCH	DOMESTIC TRANSFERS IN PLN	2
	PRZELEWY ZAGRANICZNE I PRZELEWY KRAJOWE W WALUTACH OBCYCH	FOREIGN TRANSFERS AND DOMESTIC TRANSFERS IN FOREIGN CURRENCIES	4
	IV. CZEKI I WEKSLE W ZŁOTYCH	IV. CHEQUES, BILLS AND PROMISSORY NOTES IN PLN	6
	V. CZEKI I WEKSLE W WALUTACH OBCYCH	V. CHEQUES, BILLS AND PROMISSORY NOTES IN FOREIGN CURRENCIES	6
	VI. INKASO DOKUMENTOWE	VI. DOCUMENTARY COLLECTION	6
	VII. AKREDYTYWY	VII. LETTERS OF CREDIT	7
	AKREDYTYWA IMPORTOWA	IMPORT LETTER OF CREDIT	7
	AKREDYTYWA EKSPORTOWA	EXPORT LETTER OF CREDIT	8
	VIII. GWARANCJE BANKOWE	VIII. BANK GUARANTEES	9
CZĘŚĆ B PART B	OPROCENTOWANIE KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	INTEREST ON CREDIT FACILITIES AND DEPOSITS	11
	I. OPROCENTOWANIE KREDYTÓW	I. INTEREST CHARGED ON CREDIT FACILITIES	11
	II. OPROCENTOWANIE DEPOZYTÓW	II. INTEREST ON DEPOSITS	11
CZĘŚĆ C PART C	REKLAMACJE KLIENTA	CUSTOMER CLAIMS	12
CZĘŚĆ D PART D	INNE CZYNNOŚCI	OTHER SERVICES	12
CZĘŚĆ E PART E	USŁUGI ZARZĄDZANIA ŚRODKAMI FINANSOWYMI PRZEDSIĘBIORSTW	CASH MANAGEMENT SERVICES	15

Wysokość prowizji i opłat dotyczy standardowych czynności bankowych oraz innych czynności realizowanych przez Societe Generale Spółka Akcyjna Oddział w Polsce.

Wszystkie prowizje i opłaty są pobierane standardowo w dniu wykonania transakcji z rachunku, którego dotyczy zlecenie Klienta (z rachunków w walutach obcych pobierana jest równowartość wskazanych poniżej stawek).

The listed commissions and fees concern standard bank operations and other operations performed by Societe Generale Spółka Akcyjna Oddział w Polsce.

All commissions and fees are payable on the transaction date and debited from the account, to which the Client's order refers (for accounts held in foreign currencies, the commissions and fees charged are the equivalent of the amounts indicated below).

A. PROWIZJE I OPŁATY / COMMISSIONS AND FEES

I. PROWADZENIE RACHUNKÓW	OPERATING THE ACCOUNT	
1. Otwarcie rachunku (opłata jednorazowa) <ul style="list-style-type: none">▪ 300 PLN	<i>Opening of account (one-off fee)</i> <ul style="list-style-type: none">▪ PLN 300	
2. Otwarcie każdego następnego rachunku lub subkonta <ul style="list-style-type: none">▪ 100 PLN	<i>Opening of each additional account or a sub-account</i> <ul style="list-style-type: none">▪ PLN 100	
3. Zamknięcie rachunku <ul style="list-style-type: none">▪ 100 PLN	<i>Closing of account</i> <ul style="list-style-type: none">▪ PLN 100	
4. Opłata za prowadzenie rachunku (miesięcznie) a) głównego <ul style="list-style-type: none">▪ 90 PLN b) subkonta <ul style="list-style-type: none">▪ 50 PLN	<i>Account maintenance fee (monthly)</i> a) <i>main account</i> <ul style="list-style-type: none">▪ PLN 90 b) <i>sub-account</i> <ul style="list-style-type: none">▪ PLN 50	
5. Opłata specjalna za rachunek (miesięcznie) <ul style="list-style-type: none">▪ 1575 PLN za rachunek PLN, niebędący rachunkiem VAT▪ 350 EUR lub równowartość za rachunek w walucie innej niż PLN	<i>Account special maintenance fee (monthly)</i> <ul style="list-style-type: none">▪ PLN 1575 for PLN account, excluding VAT account▪ EUR 350 or counter value for accounts in other currency than PLN	
6. Sporządzenie potwierdzonej kopii wyciągu lub inne wyciągi drukowane na życzenie Klienta w ciągu miesiąca <ul style="list-style-type: none">▪ 10 PLN	<i>Confirmed copy of statement or additional statements printed at the Customer's request during the month</i> <ul style="list-style-type: none">▪ PLN 10	
7. Sporządzenie wyciągu na koniec miesiąca a) z rachunku bieżącego <ul style="list-style-type: none">▪ bez opłat b) z rachunku VAT <ul style="list-style-type: none">▪ 50 PLN	<i>Preparation of a monthly statement</i> a) <i>of current account</i> <ul style="list-style-type: none">▪ free of charge b) <i>of VAT account</i> <ul style="list-style-type: none">▪ PLN 50	
II. OBSŁUGA OBROTU GOTÓWKOWEGO	CASH HANDLING SERVICE	
1. Wpłata gotówkowa w PLN i w walutach obcych <ul style="list-style-type: none">▪ na podstawie indywidualnego uzgodnienia	<i>Cash deposit in PLN and in foreign currencies</i> <ul style="list-style-type: none">▪ based on individual negotiations	
2. Wypłata gotówkowa w PLN i w walutach obcych <ul style="list-style-type: none">▪ na podstawie indywidualnego uzgodnienia	<i>Cash withdrawal in PLN and in foreign currencies</i> <ul style="list-style-type: none">▪ based on individual negotiations	
III. REALIZACJA PRZELEWÓW	TRANSFER OF FUNDS	
PRZELEWY KRAJOWE W ZŁOTYCH	DOMESTIC TRANSFERS IN PLN	
1. Polecenie przelewu na konto w innym banku: a) dostarczone za pośrednictwem elektronicznych środków przekazu <ul style="list-style-type: none">▪ 2 PLN	<i>Transfer to an account in another bank:</i> a) <i>orders received by any electronic means</i> <ul style="list-style-type: none">▪ PLN 2	
Obowiązuje od 21 grudnia 2020 za wyjątkiem Części B, punkt 1, który obowiązuje od 1 stycznia 2021	Applicable from December 21 st 2020 excluding Part B, point 1. Interest charged on credit facilities which will come into effect on January 1st 2021	2

<ul style="list-style-type: none"> b) dostarczone w formie papierowej na formularzu polecenia przelewu <ul style="list-style-type: none"> ▪ 125 PLN c) dostarczone faksem lub pocztą elektroniczną (pod warunkiem podpisania odpowiedniego oświadczenia) <ul style="list-style-type: none"> ▪ 125 PLN 	<ul style="list-style-type: none"> b) orders received in paper on the order of transfer form <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 125 c) orders received by fax or by e-mail (subject to signing of a letter of indemnity) <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 125
<p>2. Polecenie przelewu z konta na konto w Societe Generale SA Oddział w Polsce</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ bez opłat 	<p><i>Transfer to another account within Societe Generale SA Oddział w Polsce</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ free of charge
<p>3. Polecenie przelewu na kwotę 1.000.000 PLN i wyższą przekazywane za pośrednictwem systemu SORBNET</p> <ul style="list-style-type: none"> a) dostarczone za pośrednictwem elektronicznych środków przekazu <ul style="list-style-type: none"> ▪ 2 PLN + opłaty NBP b) dostarczone w formie papierowej <ul style="list-style-type: none"> ▪ 125 PLN c) dostarczone faksem lub pocztą elektroniczną (pod warunkiem podpisania odpowiedniego oświadczenia) <ul style="list-style-type: none"> ▪ 125 PLN 	<p><i>Transfer from PLN 1,000,000 sent through the SORBNET system</i></p> <ul style="list-style-type: none"> a) orders received by any electronic means <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 2 + NBP charge b) in paper form <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 125 c) received by fax or by e-mail (subject to signing of a letter of indemnity) <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 125
<p>4. Polecenie przelewu na kwotę niższą niż 1.000.000 PLN przekazywane za pośrednictwem systemu SORBNET</p> <ul style="list-style-type: none"> a) dostarczone za pośrednictwem elektronicznych środków przekazu <ul style="list-style-type: none"> ▪ 10 PLN + opłaty NBP b) dostarczone w formie papierowej <ul style="list-style-type: none"> ▪ 125 PLN c) dostarczone faksem lub pocztą elektroniczną (pod warunkiem podpisania odpowiedniego oświadczenia) <ul style="list-style-type: none"> ▪ 125 PLN 	<p><i>Transfer under PLN 1,000,000 sent through the SORBNET system</i></p> <ul style="list-style-type: none"> a) orders received by any electronic means <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 10 + NBP charge b) in paper form <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 125 c) received by fax or by e-mail (subject to signing of a letter of indemnity) <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 125
<p>Polecenia przelewu wymienione w pkt. III.1 i III.2. powyżej dostarczone do godz. 15.00 ze wskazaniem do realizacji w tym samym dniu, są wykonywane z datą ich otrzymania, przy zachowaniu należytej staranności.</p>	<p><i>Outgoing transfer orders listed in point. III.1 and III.2. above for execution on the same day received before 15.00 p.m. are executed on the date of receipt on a best effort basis.</i></p>
<p>Polecenia przelewu wymienione w pkt. III.1 i III.2. powyżej dostarczone po godz. 15.00 ze wskazaniem do realizacji w tym samym dniu, są wykonywane kolejnego dnia roboczego, przy zachowaniu należytej staranności.</p>	<p><i>Outgoing transfer orders listed in point. III.1 and III.2. above for execution on the same day received after 15.00 p.m. are executed on the next working day on a best effort basis.</i></p>
<p>Polecenia przelewu SORBNET wymienione w pkt. III.3 oraz III.4. powyżej dostarczone do godz. 15.00 ze wskazaniem do realizacji w tym samym dniu, są wykonywane z datą ich otrzymania, przy zachowaniu należytej staranności.</p>	<p><i>Outgoing SORBNET transfer orders listed in point. III.3 and III.4. above for execution on the same day received before 3:00 p.m. are executed on the date of receipt on a best effort basis.</i></p>

Polecenia zapłaty wymienione w części E, pkt. 4, dostarczone do godz. 16.00 są wykonywane następnego dnia roboczego I sesją ELIXIR.

Polecenia zapłaty dostarczone po godz. 16.00 są wykonywane I sesją ELIXIR drugiego dnia roboczego następującego po dniu otrzymania.

Polecenia przelewów dostarczone w formie papierowej, faksem lub pocztą elektroniczną wymienione w pkt. III.1 do III.4 powyżej dostarczone do godz. 12.00 ze wskazaniem do realizacji w tym samym dniu, są wykonywane z datą ich otrzymania, przy zachowaniu należytej staranności.

Polecenia przelewu dostarczone w formie papierowej, faksem lub pocztą elektroniczną wymienione w pkt. III.1 do III.4 powyżej dostarczone po godz. 12.00 ze wskazaniem do realizacji w tym samym dniu, są wykonywane kolejnego dnia roboczego, przy zachowaniu należytej staranności.

5. Przelewy otrzymane na rzecz klienta
- bez opłat
- Polecenia przelewu otrzymane na rzecz klienta otrzymane za pośrednictwem systemu ELIXIR są księgowane tego samego dnia.
- Polecenia przelewu otrzymane na rzecz klienta za pośrednictwem systemu SORBNET do godziny 16.00 są księgowane tego samego dnia.

Direct debit orders listed in part E, point 4, received till 4.00 p.m. are executed on the next working day by 1st session of ELIXIR.

Direct debit orders received after 4.00 p.m. are executed the second following working day by 1st session of ELIXIR.

Outgoing transfer orders received in paper form, by fax or by e-mail listed in point. III.1 to III.4 above for execution on the same day received before 12.00 p.m. are executed on the date of receipt on a best effort basis.

Outgoing transfer orders received in paper form, by fax or by e-mail listed in point. III.1 to III.4 above for execution on the same day received after 12.00 p.m. are executed on the next working day on a best effort basis.

Incoming transfers

- free of charge

All incoming transfer orders received by the ELIXIR system are booked on the date of receipt.

All incoming transfer orders received by the SORBNET system before 4.00 p.m. are booked on the date of receipt.

PRZELEWY ZAGRANICZNE W ZŁOTYCH ORAZ PRZELEWY KRAJOWE I ZAGRANICZNE W WALUTACH OBCYCH

6. Polecenie przelewu dostarczone za pośrednictwem elektronicznych środków przekazu:
- 0,05% od wartości zlecenia
minimum 20 PLN
maksimum 300 PLN
plus koszty telekomunikacyjne
7. Polecenie przelewu dostarczone w formie papierowej:
- 0,05% od wartości zlecenia
minimum 125 PLN
maksimum 300 PLN
plus koszty telekomunikacyjne
8. Polecenie przelewu dostarczone faksem lub pocztą elektroniczną (pod warunkiem podpisania odpowiedniego oświadczenia):
- 0,05% od wartości zlecenia
minimum 125 PLN
maksimum 300 PLN
plus koszty telekomunikacyjne

FOREIGN TRANSFERS IN ZLOTYS AND DOMESTIC AND FOREIGN TRANSFERS IN FOREIGN CURRENCIES

Outgoing transfer order received by any electronic means:

- 0.05% of order value
minimum PLN 20
maximum PLN 300
plus telecommunication costs

Orders of transfer received in paper form:

- 0.05% of order value
minimum PLN 125
maximum PLN 300
plus telecommunication costs

Orders of transfer received by fax or e-mail (subject to signing of a letter of indemnity):

- 0.05% of order value,
minimum PLN 125
maximum PLN 300
plus telecommunication costs

<p>9. Przelewy trans graniczne w strefie Europejskiego Obszaru Gospodarczego w EUR</p> <p>Polecenie przelewu za pośrednictwem SEPA lub SWIFT:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) dostarczone za pośrednictwem elektronicznych środków przekazu <ul style="list-style-type: none"> ▪ 2 PLN, b) dostarczone w formie papierowej na formularzu polecenia przelewu <ul style="list-style-type: none"> ▪ 125 PLN, c) dostarczone faksem lub pocztą elektroniczną (pod warunkiem podpisania odpowiedniego oświadczenia) <ul style="list-style-type: none"> ▪ 125 PLN; <p>Polecenia przelewu wymienione w pkt. III.6, III.7, III.8 i III.9 powyżej dostarczone do godz. 15.00 do realizacji w tym samym dniu, są wykonywane z datą ich otrzymania, przy zachowaniu należytej staranności.</p> <p>Polecenia przelewu wymienione w pkt. III.6, III.7, III.8 i III.9 powyżej, dostarczone po godz. 15.00 do realizacji w tym samym dniu są wykonywane następnego dnia roboczego, przy zachowaniu należytej staranności.</p> <p>Polecenia przelewów dostarczone w formie papierowej, faksem lub pocztą elektroniczną wymienione w pkt. III.7 do III.9 powyżej dostarczone do godz. 12.00 ze wskazaniem do realizacji w tym samym dniu, są wykonywane z datą ich otrzymania, przy zachowaniu należytej staranności.</p> <p>Polecenia przelewu dostarczone w formie papierowej, faksem lub pocztą elektroniczną wymienione w pkt. III.7 do III.9 powyżej dostarczone po godz. 12.00 ze wskazaniem do realizacji w tym samym dniu, są wykonywane kolejnego dnia roboczego, przy zachowaniu należytej staranności.</p>	<p><i>Cross-border transfers in European Economic Area in EUR</i></p> <p><i>SEPA (Single Euro Payment Area) or SWIFT transfer orders:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>a) orders received by any electronic means</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 2,</i> <i>b) orders received in paper on the order of transfer form</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 125,</i> <i>c) orders received by fax or by e-mail (subject to signing of a letter of indemnity)</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 125;</i> <p><i>Outgoing payment orders listed in point. III.6, III.7, III.8 and III.9 above for execution on the same day received before 3.00 p.m. are executed on the date of receipt on a best effort basis.</i></p> <p><i>Outgoing payment orders listed in point. III.6, III.7, III.8 and III.9 above for execution on the same day received after 3.00 p.m. are executed on the next working day on a best effort basis.</i></p> <p><i>Outgoing transfer orders received in paper form, by fax or by e-mail listed in point. III.7 to III.9 above for execution on the same day received before 12.00 p.m. are executed on the date of receipt on a best effort basis.</i></p> <p><i>Outgoing transfer orders received in paper form, by fax or by e-mail listed in point. III.7 to III.9 above for execution on the same day received after 12.00 p.m. are executed on the next working day on a best effort basis.</i></p>
<p>10. Opłata NON-STP pobierana, gdy w poleceniu przelewu brak danych umożliwiających automatyczne przetworzenie.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 60 PLN 	<p><i>NON-STP fee charged to the order if missing complete data for automated process of booking.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 60</i>
<p>11. Przelewy otrzymane na rzecz klienta:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ bez opłat <p>Przelewy otrzymane na rzecz klienta do godz. 14.00 księgowane są z datą ich otrzymania, przy zachowaniu należytej staranności.</p> <p>Przelewy otrzymane na rzecz klienta po godz. 14.00 księgowane są następnego dnia roboczego, przy zachowaniu należytej staranności.</p>	<p><i>Incoming Orders:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>free of charge</i> <p><i>All incoming orders received before 2.00 p.m. are booked on the date of receipt on a best effort basis.</i></p> <p><i>All incoming orders received after 2.00 p.m. are booked on the next working day on a best effort basis.</i></p>

IV. CZEKI I WEKSLE W ZŁOTYCH	CHEQUES BILLS AND PROMISSORY NOTES IN PLN	
1. Wystawienie czeku bankierskiego w PLN <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0,25% od kwoty czeku minimum 50 PLN maksimum 300 PLN 	<i>Issue of banker's cheque in PLN</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0.25% of value minimum PLN 50 maximum PLN 300 	
2. Zastrzeżenie czeku bankierskiego <ul style="list-style-type: none"> ▪ 50 PLN 	<i>Stop payment on banker's cheque</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 50 	
3. Anulowanie czeku bankierskiego <ul style="list-style-type: none"> ▪ 50 PLN 	<i>Banker's cheque cancellation</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 50 	
4. Inkaso czeków krajowych od waloru: <ul style="list-style-type: none"> ▪ 50 PLN 	<i>Clearing of domestic cheques for any cheque:</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 50 	
5. Inkaso weksli krajowych od waloru: <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0,1% od sumy wekslowej minimum 50 PLN maksimum 300 PLN 	<i>Clearing of domestic bills and promissory notes for any bill or promissory note:</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0.1% of value minimum PLN 50 maximum PLN 300 	
V. CZEKI I WEKSLE W WALUTACH OBCYCH	CHEQUES AND BILLS IN FOREIGN CURRENCIES	
1. Wystawienie czeku bankierskiego w EUR <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0,25% od kwoty czeku minimum 50 PLN maksimum 300 PLN 	<i>Issuance of banker's cheque in EUR</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0.25% of value minimum PLN 50 maximum PLN 300 	
2. Zastrzeżenie czeku <ul style="list-style-type: none"> ▪ 50 PLN 	<i>Stop payment on cheque</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 50 	
3. Anulowanie czeku <ul style="list-style-type: none"> ▪ 50 PLN 	<i>Cancellation of cheque</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 50 	
4. Inkaso czeków i weksli płatnych za granicą wysłanie czeku do inkasa <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0,1 % od kwoty czeku minimum 50 PLN maksimum 300 PLN za czek 	<i>Clearing of cheques and bills payable abroad sending the cheque for collection</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0.1 % of value minimum PLN 50 maximum PLN 300 per cheque 	
inkaso weksła <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0,1 % od sumy wekslowej minimum 50 PLN maksimum 300 PLN za weksel 	<i>bills collection</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0.1 % of value minimum PLN 50 maximum PLN 300 per bill 	
5. Zwrot weksła bez zapłaty <ul style="list-style-type: none"> ▪ 50 PLN 	<i>Return of bill without payment</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 50 	
VI. INKASO DOKUMENTOWE	DOCUMENTARY COLLECTION	
1. Zapłata za dokumenty <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0,2% od kwoty dokumentów minimum 350 PLN 	<i>Delivery of documents against payment</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0.2% of documents value minimum PLN 350 	
2. Wydanie dokumentów za akcept weksła lub za przyrzeczenie zapłaty <ul style="list-style-type: none"> ▪ 150 PLN 	<i>Delivery of documents against acceptance of accompanying bill of exchange or against a letter of undertaking</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 150 	
Obowiązuje od 21 grudnia 2020 za wyjątkiem Części B. punkt 1, który obowiązuje od 1 stycznia 2021	<i>Applicable from December 21st 2020 excluding Part B, point 1. Interest charged on credit facilities which will come into effect on January 1st 2021</i>	6

3.	Wydanie dokumentów wolnych od zapłaty ▪ 150 PLN	<i>Delivery of documents free of payment</i> ▪ <i>PLN 150</i>
4.	Zwrot dokumentów ▪ 150 PLN	<i>Return of documents</i> ▪ <i>PLN 150</i>
5.	Przekazanie prowizji agentowi lub innej osobie trzeciej ▪ 150 PLN (plus zwrot poniesionych kosztów)	<i>Transfer of part of value of documents to an agent or to other third party</i> ▪ <i>PLN 150 (plus refund of expenses incurred)</i>
6.	Dokonanie cesji ▪ 200 PLN	<i>Cession of goods</i> ▪ <i>PLN 200</i>
7.	Zmiana warunków inkasa ▪ 150 PLN	<i>Amendment of documentary collection terms</i> ▪ <i>PLN 150</i>
8.	Protest weksła ▪ 300 PLN (plus taksa notarialna)	<i>Bill protest</i> ▪ <i>PLN 300 (plus notary fee)</i>
9.	Prolongata, odmowa zapłaty, przedstawienie do akceptacji, informacja o płatności ▪ 150 PLN od czynności bankowej	<i>Extension of maturity, non payment, collecting the acceptance, enquiry</i> ▪ <i>PLN 150 per bank action</i>
10.	Koszty wysyłki (porto): listem poleconym (na życzenie Klienta) ▪ zwrot poniesionych kosztów przesyłka ekspresowa (kurierska) (na życzenie Klienta) ▪ zwrot poniesionych kosztów	<i>Postal fees: by registered mail (at Customer's request)</i> ▪ <i>refund of actual costs incurred</i> <i>express mail (messenger service) (at Customer's request)</i> ▪ <i>refund of actual costs incurred</i>

VII. AKREDYTYWY

LETTERS OF CREDIT

AKREDYTYWA IMPORTOWA

IMPORT LETTER OF CREDIT

1.	Otwarcie akredytywy preawiz ▪ 165 PLN otwarcie ▪ 0,30% kwartalnie liczone od maksymalnej kwoty akredytywy i płatne z góry za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności akredytywy minimum 400 PLN	<i>Opening: pre-advice</i> ▪ <i>PLN 165</i> <i>opening</i> ▪ <i>0.30% quarterly – calculated on maximum L/C amount and payable in advance for each started three month period of validity of the letter of credit</i> <i>minimum PLN 400</i>
2.	Zmiana ▪ 200 PLN + niezbędne korekty prowizji pobranej w chwili otwarcia, jeśli zostało zwiększone zaangażowanie lub przedłużony termin	<i>Amendment</i> ▪ <i>PLN 200 + necessary corrections of commission charged at opening, if the commitment was increased or the validity extended</i>
3.	Realizacja ▪ 0,25% od kwoty dokumentów minimum 400 PLN	<i>Realisation</i> ▪ <i>0.25 % of documents' value minimum PLN 400</i>
4.	Realizacja zapłaty bez dokumentów ▪ 400 PLN	<i>Payment without documents</i> ▪ <i>PLN 400</i>

5.	Przekazanie prowizji agentowi lub innej osobie trzeciej ▪ 400 PLN	<i>Transfer of commission to an agent or other third party</i> ▪ <i>PLN 400</i>
6.	Płatność odroczone ▪ 0,3% od kwoty dokumentów za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres odroczenia akredytywy minimum 200 PLN	<i>Deferred payment</i> ▪ <i>0.3% of documents' value for each started three month period of the deferred payment of the letter of credit</i> <i>minimum PLN 200</i>
7.	Spisanie akredytywy (w całości) ▪ 300 PLN	<i>Cancellation of L/C (in whole)</i> ▪ <i>PLN 300</i>
8.	Prowizja od niezgodnych dokumentów (pobierana od beneficjenta akredytywy) ▪ 85 EUR lub równowartość w PLN	<i>Discrepancy fee (paid by the L/C beneficiary)</i> ▪ <i>EUR 85 or equivalent in PLN</i>
9.	Dokonanie cesji ▪ 400 PLN	<i>Assignment</i> ▪ <i>PLN 400</i>
10.	Próbne sprawdzenie zlecenia otwarcia akredytywy ▪ pierwszy próbny projekt tekstu bez opłat ▪ każdy kolejny 150 PLN	<i>Preliminary examination of the order of L/C opening</i> ▪ <i>first draft free of charge</i> ▪ <i>each following PLN 150</i>
11.	Przygotowanie projektu akredytywy ▪ pierwszy projekt bez opłat ▪ każdy kolejny 200 PLN	<i>Draft of L/C</i> ▪ <i>first draft free of charge</i> ▪ <i>each following PLN 200</i>
12.	Zwrot dokumentów do banku zagranicznego (w przypadku odmowy płatności) ▪ 150 PLN	<i>Return of documents to foreign bank (in case of payment refusal)</i> ▪ <i>PLN 150</i>
13.	Konsultacje (prowizja pobierana w przypadku, gdy akredytywa nie zostanie otworzona przez Bank) ▪ 400 PLN	<i>Consultation (charged only when the L/C is not issued by the Bank)</i> ▪ <i>PLN 400</i>
14.	Opłata za przygotowanie zestawienia otwartych akredytyw ▪ 100 PLN	<i>Fee for preparation of report of issued L/Cs</i> ▪ <i>PLN 100</i>

AKREDYTYWA EKSPORTOWA

15. Awizacja preawiz
▪ 100 EUR lub równowartość w PLN
- awizacja akredytywy niepotwierdzonej
▪ 0,1 % od kwoty akredytywy
minimum 90 EUR lub równowartość w PLN
- awizacja akredytywy do banku trzeciego
▪ 150 EUR lub równowartość w PLN
16. Potwierdzenie akredytywy
▪ indywidualnie

EXPORT LETTER OF CREDIT

- Advising pre-advice*
▪ *EUR 100 or equivalent in PLN*
- advice of non-confirmed L/C*
▪ *0.1% of L/C value*
minimum EUR 90 or equivalent in PLN
- L/C advising for the third bank*
▪ *EUR 150 or equivalent in PLN*
- Confirmation of L/C*
▪ *case by case*

17.	Zmiana <ul style="list-style-type: none"> ▪ 65 EUR lub równowartość w PLN + niezbędne korekty prowizji, jeżeli zostało zwiększone zaangażowanie lub przedłużony termin 	<i>Amendment</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>EUR 65 or equivalent in PLN + necessary corrections of commission, if the commitment was increased or the validity extended</i>
18.	Realizacja <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0,20% od kwoty dokumentów minimum 95EUR lub równowartość w PLN Realizacja zapłaty bez dokumentów <ul style="list-style-type: none"> ▪ 95 EUR 	<i>Realisation</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>0.20% of documents value minimum EUR 95 or equivalent in PLN</i> <i>Payment without documents</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>EUR 95</i>
19.	Wysłanie dokumentów bez sprawdzenia <ul style="list-style-type: none"> ▪ 95 EUR lub równowartość w PLN 	<i>Sending documents without checking</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>EUR 95 or equivalent in PLN</i>
20.	Płatność odroczonea <ul style="list-style-type: none"> ▪ akredytywa potwierdzona - koszt potwierdzenia indywidualnie negocjowany ▪ akredytywa niepotwierdzona 0,1% od kwoty dokumentów za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres odroczenia akredytywy, minimum 100 EUR lub równowartość w PLN 	<i>Deferred payment</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>confirmed L/C - cost of confirmation individually negotiated</i> ▪ <i>unconfirmed 0.1% of documents' value for each started three month period of the deferred payment of the letter of credit, minimum EUR 100 or equivalent in PLN</i>
21.	Przeniesienie akredytywy dokumentowej (w ciężar rachunku Pierwszego Beneficjenta) <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0,1% od kwoty przeniesienia, minimum 150 EUR lub równowartość w PLN 	<i>Transfer of documentary credit (charged to the account of the First Beneficiary)</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>0.1% of transferred value minimum EUR 150 or equivalent in PLN</i>
22.	Prowizja od niezgodnych dokumentów <ul style="list-style-type: none"> ▪ 55 EUR lub równowartość w PLN 	<i>Discrepancy fee</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>EUR 55 or equivalent in PLN</i>
23.	Spisanie akredytywy (w całości) <ul style="list-style-type: none"> ▪ 75 EUR lub równowartość w PLN 	<i>Cancellation of L/C (in whole)</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>EUR 75 or equivalent in PLN</i>
24.	Sprawdzenie próbnych dokumentów – za każde sprawdzenie <ul style="list-style-type: none"> ▪ 45 EUR lub równowartość w PLN 	<i>Examination of preliminary documents – for each examination</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>EUR 45 or equivalent in PLN</i>
25.	Przekazanie prowizji agentowi lub innej osobie trzeciej <ul style="list-style-type: none"> ▪ 95 EUR lub równowartość w PLN 	<i>Transfer of commission to agent or to other third party</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>EUR 95 or equivalent in PLN</i>

VIII. GWARANCJE BANKOWE

BANK GUARANTEES

1.	Wystawienie gwarancji – tekst standardowy <ul style="list-style-type: none"> ▪ 200 PLN + koszty poniesione przez bank na rzecz osób trzecich 	<i>Issuance of a guarantee – standard text</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 200 + any additional costs incurred by the bank for the benefit of a third party</i>
2.	Wystawienie gwarancji – tekst niestandardowy <ul style="list-style-type: none"> ▪ 400 PLN + koszty poniesione przez bank na rzecz osób trzecich 	<i>Issuance of a guarantee – non standard text</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 400 + any additional costs incurred by the bank for the benefit of a third party</i>
3.	Modyfikacja gwarancji lub sporządzenie załączników <ul style="list-style-type: none"> ▪ 200 PLN 	<i>Modification of guarantee or drawing up of appendices</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 200</i>

4.	Wystawienie zmiany do gwarancji – tekst niestandardowy <ul style="list-style-type: none"> ▪ 300 PLN 	<i>Issuance of amendment to guarantee – non-standard text</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 300</i>
5.	Wystawienie gwarancji za zobowiązania konsorcjum <ul style="list-style-type: none"> ▪ 250 PLN 	<i>Issue on request of consortium</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 250</i>
6.	Oplata za potwierdzenie Bankowej karty wzorów podpisów i pełnomocnictw przez notariusza <ul style="list-style-type: none"> ▪ 400 PLN 	<i>Confirmation by notary of the Bank specimen signature Card or other proxies</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 400</i>
7.	Prowizja od wystawionej gwarancji <ul style="list-style-type: none"> ▪ negocjowana, minimum 430 PLN lub EUR 100 kwartalnie 	<i>Commission on issued guarantee</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>negotiated, minimum PLN 430 or EUR 100 quarterly</i>
8.	Prowizja od gwarancji wystawionej na zlecenie banku zagranicznego: <p>Filii Societe Generale</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ negocjowana, minimum 150 EUR (plus koszt wystawienia gwarancji) <p>innego banku</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ negocjowana, minimum 150 EUR kwartalnie (plus koszt wystawienia gwarancji) 	<i>Commission on guarantee issued by order of a foreign bank</i> <p><i>A subsidiary of Societe Generale</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>negotiated minimum EUR 150 (plus guarantee issuance cost)</i> <p><i>another bank</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>negotiated, minimum EUR 150 quarterly (plus guarantee issuance cost)</i>
9.	Cesja praw z gwarancji: <p>zgodne dokumenty</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 400 PLN <p>niezgodne dokumenty</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 600 PLN 	<i>Assignment of rights under the guarantee: proper documentation</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 400</i> <p><i>discrepancy fee</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 600</i>
10.	Oplata za przygotowanie dodatkowych dokumentów do wystawianych gwarancji lub do zmian do gwarancji <ul style="list-style-type: none"> ▪ 100 PLN 	<i>Fee for preparation of additional documents for issued guarantees or guarantee's changes</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 100</i>
11.	Realizacja wypłaty z gwarancji <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0,15% od kwoty wypłaty minimum 400 PLN 	<i>Execution of calling the guarantee</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>0.15% on the paid amount minimum PLN 400</i>
12.	Oplata związana z obsługą wstrzymania lub wycofania żądania zapłaty <ul style="list-style-type: none"> ▪ PLN 400 	<i>Fee for withhold or withdrawal of calling for payment</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>400 PLN</i>
13.	Oplata za przygotowanie dokumentu gwarancji w przypadku złożenia przez Klienta rezygnacji z wystawienia gwarancji bankowej <ul style="list-style-type: none"> ▪ 300 PLN 	<i>Fee for preparation of the guarantee in case of resignation by the Client from the issue of the bank guarantee</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 300</i>
14.	Oplata za przygotowanie zestawienia otwartych gwarancji <ul style="list-style-type: none"> ▪ 200 PLN 	<i>Fee for preparation of report of issued guarantees</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 200</i>
15.	Prowizja za awizację gwarancji <ul style="list-style-type: none"> ▪ 860 PLN lub 200 EUR <p><i>Bank awizuje gwarancje wyłącznie na rzecz swoich klientów</i></p>	<i>Fee for advising of guarantee</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 860 or EUR 200</i> <p><i>Bank advises guarantees on behalf of its Clients only</i></p>

B. OPROCENTOWANIE KREDYTÓW I DEPOZYTÓW / INTEREST ON CREDIT FACILITIES AND DEPOSITS

Societe Generale Spółka Akcyjna Oddział w Polsce przyjmuje do naliczania odsetek liczbę dni w roku wynoszącą 365. *Societe Generale Spółka Akcyjna Oddział w Polsce shall use a year of 365 days for calculation of interest.*

I. OPROCENTOWANIE KREDYTÓW

INTEREST CHARGED ON CREDIT FACILITIES

Oprocentowanie kredytów w złotych i walutach obcych

- określane w każdej umowie kredytowej, na podstawie indywidualnego uzgodnienia, w oparciu o stopę podstawową banku powiększoną o jego marżę

Interest charged on credit facilities in zlotys and foreign currencies

- set out in each credit agreement individually, on the basis of the Bank's base rate increased by its margin*

Oprocentowanie salda debetowego powstałego za zgodą Banku w przypadku braku limitu kredytowego dla rachunków w złotych

- WIBOR* + 5% p.a. – nie mniej niż 5%

Interest on debit balance created with the Bank's consent in the absence of a credit limit for accounts in zlotys

- WIBOR* + 5% p.a. – not less than 5%*

* 1-miesięczna stopa WIBOR obowiązująca we wszystkie dni danego miesiąca.

* *1-month WIBOR valid on all days of the given month.*

Oprocentowanie salda debetowego powstałego za zgodą Banku w przypadku braku limitu kredytowego dla rachunków w walutach obcych

- 1-miesięczna stopa referencyjna dla danej waluty* publikowanej w dni robocze danego miesięcznego okresu odsetkowego** powiększona o marżę banku 3% p.a. – nie mniej niż 3%

Interest on debit balance created with the Bank's consent in the absence of a credit limit for accounts in foreign currency

- 1 monthly reference rate for the given foreign currency* published on the working days of the given monthly interest period** increased by the Bank's margin 3% p.a. - not less than 3%*

*LIBOR dla JPY, USD
CIBOR dla DKK
STIBOR dla SEK
PRIBOR dla CZK
OIBOR dla NOK
EURIBOR dla EUR
BUBOR dla HUF

* *LIBOR for JPY, USD
CIBOR for DKK
STIBOR for SEK
PRIBOR for CZK
OIBOR for NOK
EURIBOR for EUR
BUBOR for HUF*

** miesięczny okres odsetkowy liczony jest od ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego do przedostatniego dnia następnego miesiąca kalendarzowego

** *the monthly interest period is counted from the last day of the previous month to the next-to-last day of the current month*

Oprocentowanie salda debetowego powstałego za zgodą Banku w przypadku braku limitu kredytowego dla rachunków w CHF i GBP

- stopa referencyjna publikowana w dni robocze danego miesiąca okresu odsetkowego** powiększona o marżę Banku 3% p.a. – nie mniej niż 3%

Interest on debit balance created with the Bank's consent in the absence of a credit limit for accounts in CHF and GBP

- reference rate published on the working days of the given monthly interest period** increased by the Bank's margin 3% p.a. – not less than 3%*

SARON dla CHF
SONIA dla GBP

*SARON for CHF
SONIA for GBP*

II. OPROCENTOWANIE DEPOZYTÓW

INTEREST ON DEPOSIT

- Oprocentowanie rachunków bieżących i VAT: w złotych:
 - 0,00% p.a.

Interest on current accounts and VAT: in zloty:

- 0.00% p.a.*

- | | |
|--|---|
| <p>2. Oprocentowanie rachunków bieżących w walutach obcych:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0,00% p.a. (patrz punkt D. 25) | <p><i>Interest on current accounts in foreign currencies:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0,00% p.a. (see point D. 25) |
| <p>3. Depozyty terminowe w złotych (minimalna kwota depozytu: 100.000 PLN)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ według indywidualnych ustaleń | <p><i>Term deposits in zloty (minimum deposit amount: PLN 100,000)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ subject to negotiation |
| <p>4. Depozyty terminowe w walutach obcych</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ według indywidualnych ustaleń | <p><i>Term deposits denominated in foreign currencies</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ subject to negotiation |

C. REKLAMACJA KLIENTA / CUSTOMER CLAIMS

- | | |
|---|--|
| <p>1. Reklamacja klienta</p> <p>a) w banku Beneficjenta w Polsce do 6 miesięcy od zlecenia wykonania transakcji lub czynności</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 50 PLN + opłaty innego banku <p>b) w banku Beneficjenta za granicą do 6 miesięcy od zlecenia wykonania transakcji lub czynności</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 100 PLN + opłaty innego banku <p>c) w banku Beneficjenta w Polsce powyżej 6 miesięcy od zlecenia wykonania transakcji lub czynności</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 100 PLN + opłaty innego banku <p>d) w banku Beneficjenta za granicą powyżej 6 miesięcy od zlecenia wykonania transakcji lub czynności</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 150 PLN + opłaty innego banku | <p><i>Customer claims</i></p> <p>a) <i>at the Beneficiary's bank in Poland up to 6 months from the issue of the order to perform a transaction or other action</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 50 + the other bank's charge</i> <p>b) <i>at the Beneficiary's bank abroad up to 6 months from the issue of the order to perform a transaction or other action</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 100 + the other bank's charge</i> <p>c) <i>at the Beneficiary's bank in Poland over 6 months from the issue of the order to perform a transaction or other action</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 100 + the other bank's charge</i> <p>d) <i>at Beneficiary's bank abroad over 6 months from the issue of the order to perform a transaction or other action</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 150 + other the bank's charge</i> |
|---|--|

D. INNE CZYNNOŚCI / OTHER SERVICES

- | | |
|--|---|
| <p>1. Opłata za udzielenie kredytu krótkoterminowego</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 50 PLN stała opłata, jeżeli ciągnięcie nie przekracza kwoty 1.000.000 PLN (lub jej równowartości) lub zostało udzielone na okres krótszy niż 15 dni | <p><i>Charges on credit facility drawings</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 50 flat fee, if the drawing is less than PLN 1,000,000 (or its equivalent) or for a period less than 15 days</i> |
| <p>2. Standardowa opinia bankowa</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 200 PLN | <p><i>Standard bank opinion</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 200</i> |
| <p>3. Specjalistyczna opinia bankowa</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 300 PLN | <p><i>Special bank opinion</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 300</i> |
| <p>4. Zmiana opinii bankowej</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 50 PLN | <p><i>Modification of any bank opinion</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 50</i> |
| <p>5. Raport dla audytorów</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 500 PLN | <p><i>Report for auditors</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 500</i> |
| <p>6. Przygotowanie danych dla audytorów innych banków</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 400 PLN | <p><i>Preparation of data for other banks' auditors</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 400</i> |
| <p>7. Zaświadczenia o posiadaniu rachunku</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 100 PLN | <p><i>Certificates of account's ownership</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 100</i> |

8.	Wydruk transakcji z rachunku ▪ 25 PLN	<i>Transaction printout</i> ▪ <i>PLN 25</i>
9.	Kopia dokumentu odszukanego w archiwum do 6 miesięcy od daty realizacji transakcji ▪ 10 PLN powyżej 6 miesięcy od daty realizacji transakcji ▪ 20 PLN	<i>Copy of a document from the bank's archive up to 6 months</i> ▪ <i>PLN 10</i> <i>over 6 months</i> ▪ <i>PLN 20</i>
10.	Potwierdzenie salda ▪ 100 PLN	<i>Balance confirmation</i> ▪ <i>PLN 100</i>
11.	Wysłanie dokumentacji na prośbę Klienta ▪ 30 PLN	<i>Sending of documents by on Client's request</i> ▪ <i>PLN 30</i>
12.	Realizacja polecenia przelewu zagranicznego lub krajowego w walutach obcych przesłanego po godz. 13.00 w tym samym dniu na prośbę Klienta i w miarę możliwości technicznych banku Societe Generale S.A. Oddział w Polsce i banków przyjmujących zlecenie płatnicze ▪ dodatkowa opłata 20 PLN	<i>Foreign transfers and domestic transfers in foreign currencies orders remitted after 1.00 p.m. for execution on the same day on Client's request and if technically possible for Societe Generale S.A. Branch in Poland and banks accepting transfer orders</i> ▪ <i>additional charge PLN 20</i>
13.	Koszty telekomunikacyjne za każdą wysłaną wiadomość (SWIFT'em lub za pośrednictwem innej formy przekazu): ▪ 30 PLN	<i>Telecommunications fees for messages (sent by SWIFT or by any other means)</i> ▪ <i>PLN 30</i>
14.	Wydawanie zaświadczeń wszelkiego rodzaju (w tym: zaświadczenie o kapitale założycielskim, o podwyższeniu kapitału założycielskiego) ▪ minimum 50 PLN	<i>Issuance of all types of certificates (including certificate stating registered capital, certificate stating increase of registered capital)</i> ▪ <i>minimum PLN 50</i>
15.	Umowa kaucji ▪ 150 PLN	<i>Guarantee deposit agreement</i> ▪ <i>PLN 150</i>
16.	Załączniki do umowy kaucji ▪ 50 PLN	<i>Appendices to the guarantee deposit agreement</i> ▪ <i>PLN 50</i>
17.	Blokada środków z rachunku Klienta na rzecz Beneficjenta ▪ 350 PLN	<i>Account blockade on Customer's request</i> ▪ <i>PLN 350</i>
18.	Blokada środków z rachunku Klienta na rzecz Beneficjenta – w przypadku zastosowania niestandardowych dokumentów ▪ 500 PLN	<i>Account blockade on Customer's request – non-standard documents</i> ▪ <i>PLN 500</i>
19.	Obsługa zajęcia rachunku ▪ 300 PLN (opłata jednorazowa) ▪ 30 PLN (za każdy przelew powyżej 3 przelewów)	<i>Maintenance of the seizure on account</i> ▪ <i>PLN 300 (one-off fee)</i> ▪ <i>PLN 30 (for each transfer above 3 transfers)</i>
20.	Realizacja decyzji Urzędu Skarbowego dotyczącej zwrotu środków z rachunku VAT ▪ 50 PLN	<i>Carrying out Tax Office decision concerning the repayment of funds from a VAT account</i> ▪ <i>PLN 50</i>
21.	Potwierdzenie wzoru podpisu na prośbę Klienta ▪ 100 PLN	<i>Confirmation of specimen signature at the Client's request</i> ▪ <i>PLN 100</i>

<p>22. Dodatkowe czynności oraz opłata roczna za odstąpienie od określonych punktów Regulaminu Otwierania i Prowadzenia Rachunków Bieżących</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ od 50 do 10.000 PLN w zależności od rodzaju czynności 	<p><i>Additional services and annual fee for dispensation from certain points of Current Account Opening and Operating Regulations</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 50 – PLN 10,000 depending on the service</i>
<p>23. Potwierdzenie przelewu do 6 miesięcy od daty realizacji</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 20 PLN <p>powyżej 6 miesięcy od daty realizacji</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 30 PLN 	<p><i>Confirmation of transfer up to 6 months</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 20</i> <p><i>over 6 months</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 30</i>
<p>24. Wyjaśnienie uznania (niezgodność waluty transakcji z walutą rachunku), usługa wykonywana za zgodą Klienta</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 30 PLN 	<p><i>Investigation on crediting the account (discrepancy between transaction currency and account currency) with Customer's consent</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 30</i>
<p>25. Opłata z tytułu środków na rachunku bieżącym przekraczającym na koniec dnia kwotę 250,000 EUR od kwoty przekroczenia</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ ECB EUR Deposit Rate płatna miesięcznie 	<p><i>Fee for funds on the current account exceeding EUR 250,000 at the end of the day over threshold amount</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>ECB EUR Deposit Rate paid monthly</i>
<p>26. Opłata roczna za utrzymywanie wysokiego salda środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, w tym na rachunkach bieżących, pomocniczych, automatycznych lokat O/N – naliczana oddzielnie dla każdej waluty w dniu 31 grudnia każdego roku</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 0,25% od Podstawy opłaty <p>Obliczanie Podstawy opłaty:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Bank oblicza różnicę pomiędzy sumą sald na rachunkach w danej walucie na dzień 31 grudnia danego roku a średnią dziennych sum sald na wszystkich rachunkach w tej samej walucie w okresie 01.09-30.11 tego samego roku („Różnica”) W przypadku, gdy w powyższym wyliczeniu średnia dziennych sum sald jest ujemna, przyjmuje się, że ta średnia wynosi zero. ▪ Różnica pomniejszona o równowartość 1 mln EUR w danej walucie, ustaloną według średniego kursu NBP z dnia 31 grudnia danego roku, stanowi Podstawę opłaty ▪ Opłata nie jest pobierana w przypadku, gdy Podstawa opłaty jest ujemna 	<p><i>The annual fee for maintaining a high balance of funds deposited on the bank accounts, including current accounts, auxiliary, automatic O/N deposits - calculated separately for each currency on 31 December each year</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>0.25% of the Fee basis</i> <p><i>Calculation of the Fee basis:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>The Bank calculates the difference between the total of balances on accounts in a given currency as at December 31st of a given year and the average of total daily balances on all accounts in the same currency during the period from 01.09 to 30.11 of the same year ("Difference"). If in the above calculation the average of total daily balances is negative, this average is assumed to be zero</i> ▪ <i>The difference reduced by the equivalent of EUR 1 million in a given currency, established according to the average NBP exchange rate as of 31 December of a given year, is the basis for the Fee</i> ▪ <i>The fee is not charged if the Fee basis is negative</i>

E. USŁUGI ZARZĄDZANIA ŚRODKAMI FINANSOWYMI PRZEDSIĘBIORSTW / CASH MANAGEMENT SERVICES

Usługi dostępne po zawarciu właściwych umów / Services available after signing of dedicated contracts

1.	SG NetBanking opłata miesięczna	SG NetBanking monthly fee
	<ul style="list-style-type: none">Zależnie od wybranych opcji, liczby rachunków i użytkowników	<ul style="list-style-type: none">Depending on selected options, number of accounts and users
	Opłaty za wydanie urządzenia dostępowego:	Fees for access devices
	<ul style="list-style-type: none">Certyfikat podpisu elektronicznego na kluczu USB:<ul style="list-style-type: none">jednorazowo: 190 PLNmiesięcznie za użytkownika: 10 PLNCertyfikat podpisu elektronicznego na karcie kryptograficznej:<ul style="list-style-type: none">jednorazowo: 90 PLNmiesięcznie: 10 PLNCertyfikat podpisu elektronicznego na karcie kryptograficznej wraz z czytnikiem kart:<ul style="list-style-type: none">jednorazowo: 210 PLNmiesięcznie: 10 PLNToken hasel jednorazowych:<ul style="list-style-type: none">jednorazowo: 40 PLNmiesięcznie: 2 PLNAPTO aplikacja mobilna:<ul style="list-style-type: none">jednorazowo: 50 PLNmiesięcznie: 5 PLNOdblokowanie hasła na urządzeniu dostępowym<ul style="list-style-type: none">jednorazowo: 10 PLN	<ul style="list-style-type: none">Electronic signature certificate on USB key:<ul style="list-style-type: none">one-off fee: PLN 190monthly fee: PLN 10Electronic signature certificate on smart card:<ul style="list-style-type: none">one-off fee: PLN 90monthly fee: PLN 10Electronic signature certificate on smart card + card reader:<ul style="list-style-type: none">one-off fee: PLN 210monthly fee: PLN 10OTP token<ul style="list-style-type: none">one-off fee: PLN 40monthly fee: PLN 2APTO mobile application<ul style="list-style-type: none">one-off fee: PLN 50monthly fee: PLN 5Unblocking of password on electronic device<ul style="list-style-type: none">one-off fee: PLN 10
	Utworzenie definicji importu / eksportu plików z danymi w SG NetBankingu	Creation of import / export definition with data in SG NetBankingu
	<ul style="list-style-type: none">indywidualnie, minimum 250 PLN	<ul style="list-style-type: none">individually, minimum PLN 250
	Limit dzienny per upoważniona osoba	Daily limit per authorized person
	<ul style="list-style-type: none">250 PLN (wdrożenie)50 PLN (opłata miesięczna)	<ul style="list-style-type: none">250 PLN (implementation)50 PLN (monthly fee)
2.	Karta VISA Business:	VISA Business Card:
	wydanie karty	card issuance
	<ul style="list-style-type: none">bez opłat	<ul style="list-style-type: none">free of charge
	opłata roczna za użytkowanie karty	annual fee
	<ul style="list-style-type: none">250 PLN	<ul style="list-style-type: none">PLN 250
	rozliczenia operacji bezgotówkowych	non-cash settlement
	<ul style="list-style-type: none">bez opłat	<ul style="list-style-type: none">free of charge
	wypłaty gotówkowe z karty	cash withdrawal
	<ul style="list-style-type: none">7,50 PLN + 2,5% wypłacanej kwoty	<ul style="list-style-type: none">PLN 7.50 + 2.5% of the amount
		card duplicate issuance
		<ul style="list-style-type: none">PLN 100

	wydanie duplikatu karty		
	▪ 100 PLN		<i>PIN change</i>
	zmiana PIN-u		▪ <i>PLN 10</i>
	▪ 10 PLN		
	zapytanie o saldo		<i>request for balance</i>
	▪ 5 PLN		▪ <i>PLN 5</i>
3.	Automatyczne Przenoszenie Sald		<i>Automatic Balance Transfer</i>
	wdrożenie usługi		<i>Implementation fee</i>
	▪ 500 PLN		▪ <i>PLN 500</i>
	opłata miesięczna		<i>monthly fee</i>
	▪ 100 PLN za każdy rachunek pomocniczy		▪ <i>PLN 100 for each secondary account</i>
4.	Polecenie zapłaty		<i>Direct debit</i>
	wdrożenie usługi		<i>implementation fee</i>
	▪ 500 PLN		▪ <i>PLN 500</i>
	opłata miesięczna		<i>monthly fee</i>
	▪ 300 PLN		▪ <i>PLN 300</i>
	przetworzenie pojedynczej transakcji		<i>processing of single transaction</i>
	▪ 2 PLN		▪ <i>PLN 2</i>
	aktywacja zgody		<i>activation of mandate</i>
	▪ 5 PLN		▪ <i>PLN 5</i>
5.	SG Easy Collect		<i>SG Easy Collect</i>
	a) wdrożenie usługi		<i>Implementation fee</i>
	▪ 500 PLN		▪ <i>PLN 500</i>
	opłata miesięczna		<i>monthly fee</i>
	▪ 400 PLN		▪ <i>PLN 400</i>
	Opłata za potwierdzenie numeru rachunku		<i>Confirmation of account number</i>
	▪ 10 PLN		▪ <i>PLN 10</i>
6.	SG Easy Collect Masowy		<i>SG Easy Collect Masowy</i>
	wdrożenie usługi		<i>implementation fee</i>
	▪ 500 PLN		▪ <i>PLN 500</i>
	przetworzenie pojedynczej płatności		<i>Processing of single incoming payment</i>
	przychodzącej		
	▪ 0,40 PLN		▪ <i>PLN 0.40</i>
	Opłata za potwierdzenie numeru rachunku		<i>Confirmation of account number</i>
	▪ 10 PLN		▪ <i>PLN 10</i>
7.	SG InfoSWIFT		<i>SG InfoSWIFT</i>
	wdrożenie usługi		<i>implementation fee</i>
	▪ 300 PLN		▪ <i>PLN 300</i>
	▪ 150 PLN (w ramach Grupy SG)		▪ <i>PLN 150 (within SG Group)</i>
	podłączenie każdego rachunku		<i>connection of each account</i>
	▪ 100 PLN		▪ <i>PLN 100</i>
	▪ 50 PLN (w ramach Grupy SG)		▪ <i>PLN 50 (within SG Group)</i>
	opłata za każdy wyciąg		<i>fee for each statement</i>
	▪ 10 PLN		▪ <i>PLN 10</i>
	▪ 5 PLN (w ramach Grupy SG)		▪ <i>PLN 5 (within SG Group)</i>

<p>8. SG SWIFT– polecenie przelewu wdrożenie usługi</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 300 PLN ▪ 150 PLN (w ramach Grupy SG) <p>podłączenie każdego rachunku</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 100 PLN ▪ 50 PLN (w ramach Grupy SG) <p>opłata miesięczna za każdy podłączony rachunek</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 100 PLN ▪ 50 PLN (w ramach Grupy SG) 	<p><i>SG SWIFT – Request for transfer implementation fee</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 300</i> ▪ <i>PLN 150 (within SG Group)</i> <p><i>connection of each account</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 100</i> ▪ <i>PLN 50 (within SG Group)</i> <p><i>monthly fee for each accounts connected</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>PLN 100</i> ▪ <i>PLN 50 (within SG Group)</i>
<p>9. Warunki, opłaty i prowizje pozostałych usług</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ określone w odrębnych umowach na podstawie indywidualnego uzgodnienia 	<p><i>Conditions, fees and commissions for other services</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>set out in separate agreements on the basis of individual negotiations</i>

Wszelkie zmiany w „Tabeli prowizji i opłat bankowych” będą dokonywane w formie zarządzenia Dyrektora Generalnego Banku.

Bank będzie przekazywał Klientom informacje o zmianach w „Tabeli prowizji i opłat bankowych” wraz z tekstem zmian.

All changes in the “Banking commissions and fees table” shall be made in the form of a decision issued by the Bank’s General Manager.

The Bank shall inform Clients about changes to the “Banking commissions and fees table” including the text of changes.