# Ceník pro korporátní klientelu

ČESKÁ spořitelna | Korporátní bankovnictví

Signature Not Verified
Česká spořitelna, a.s.

1. Vedení účtu 01
2. Bezhotovostní platební styk 04
3. Hotovostní operace 07
4. Přímé bankovnictví 09
5. Akreditivy 11
6. Dokumentární a směnečná inkasa 14
7. Šeky 15
8. Platební karty 16
9. Financování 19
10. Bankovní záruky 20
11. Služby poskytované v oblasti cenných papírů 21
12. Elektronická fakturace 25
13. Ostatní bankovní služby 26

Tento Ceník nabývá účinnosti dnem 15.12.2019.

# 1. Vedení účtů

1. Běžné účty
2. Vkladové a spořicí účty
3. Escrow účet (svěřenecký účet)
4. Účet úschovy u advokáta, notáře
5. Mzdový účet
6. Dodatečný poplatek za vedení účtu
7. Účetní položky
8. Obecné položky

| **1. BĚŽNÉ ÚČTY** | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Otevření účtu (v CZK nebo v cizí měně) | | | | | zdarma |
| Měsíční poplatek za správu a vedení účtu | | | | | 180 Kč |
| Výpis z účtu (měsíční poplatek, v závislosti na frekvenci a způsobu doručení klientovi) | | | | | |
| | na přepážce[2] | poštou | do zahraničí | kumulované | PDF elektronické / na vyžádání[3] |
| denní | 1 500 Kč | 450 Kč | 1 000 Kč | 200 Kč | 100 Kč |
| týdenní | 800 Kč | 300 Kč | 800 Kč | 150 Kč | 100 Kč |
| měsíční | 500 Kč | 200 Kč | 800 Kč | 100 Kč | 100 Kč |
| čtvrtletní | 300 Kč | 100 Kč | 800 Kč | – | – |
| roční[1] | 200 Kč | 25 Kč | 100 Kč | – | – |
| Správa a vedení běžného účtu pro zakládanou společnost, pro splacení peněžitých vkladů obchodní společnosti (jednorázová cena vybíraná v hotovosti při uzavření smlouvy o účtu) | | | | | 400 Kč |
| Odesílání výpisů z účtu prostřednictvím SWIFT ve formátu MT940 | | | | | 1 500 Kč měsíčně za účet[4] |

| **2. VKLADOVÉ A SPOŘICÍ ÚČTY** | |
|---|---|
| Otevření, správa a vedení vkladového / spořicího účtu | zdarma |
| Sankční poplatek za výběr termínovaného vkladu / spořicího účtu mimo stanovenou lhůtu | vybíraná částka × 2 % × počet dní do splatnosti termínovaného vkladu/360, min. 0,5 % z vybírané částky |

| **3. ESCROW ÚČET (SVĚŘENECKÝ ÚČET)** | |
|---|---|
| Otevření a vedení účtu | Individuálně, min. 20 000 Kč |

| **4. ÚČET ÚSCHOVY U ADVOKÁTA, NOTÁŘE** | |
|---|---|
| Otevření účtu | individuálně, min. 500 Kč |
| Vedení účtu | zdarma |

| **5. MZDOVÝ ÚČET** | |
|---|---|
| Otevření účtu | zdarma |
| Vedení účtu | Příplatek 250 Kč/měsíčně + cena dle položky 1. |

| 6. DODATEČNÝ POPLATEK ZA VEDENÍ ÚČTU |
|---|
| Banka je oprávněna účtovat dodatečný poplatek za vedení účtu (běžného účtu, investičního, či jiného typu účtu) ve výši až 0,30% z Navýšených zůstatků[5] k 31.12., pokud suma Zůstatků na účtech klienta k 31.12.[6] daného roku překročí CZK 100 000 000 a bude vyšší než Průměrné zůstatky[7] v daném roce. Poplatek může být účtován z jakéhokoli účtu klienta vedeného bankou v průběhu ledna následujícího roku. |
| Banka je oprávněna účtovat poslední pracovní den v měsíci dodatečný poplatek za vedení účtu (běžného účtu,investičního, či jiného typu účtu) ve výši<br>CZK 220,- za každý den za každých započatých 50 mil. CZK převyšujících na konci dne zůstatek CZK 100 mil. na účtech vedených v CZK,<br>DKK 11,- za každý den za každých započatých 500 tis. DKK převyšujících na konci dne zůstatek DKK 1 mil. na účtech vedených v DKK,<br>EUR 30,- za každý den za každé započaté 2 mil. EUR převyšující na konci dne zůstatek EUR 1 mil. na účtech vedených v EUR,<br>CHF 20,- za každý den za každých započatých 500 tis. CHF převyšujících na konci dne zůstatek CHF 1 mil. na účtech vedených v CHF,<br>JPY 220,- za každý den za každých započatých 25 mil. JPY převyšujících na konci dne zůstatek JPY 10 mil. na účtech vedených v JPY a<br>SEK 35,- za každý den za každých započatých 1,5 mil. SEK převyšujících na konci dne zůstatek SEK 5 mil. na účtech vedených v SEK. |

| 7. ÚČETNÍ POLOŽKY | |
|---|---|
| Kreditní položka[8] | 5 Kč |
| Debetní položka[8] | 4 Kč |

| 8. OBECNÉ POLOŽKY | |
|---|---|
| Vyhotovení duplikátu pravidelného výpisu z účtu / výpisu na vyžádání z období za posledních 12 měsíců | 100 Kč |
| Vyhotovení duplikátu pravidelného výpisu z účtu / výpisu na vyžádání z dřívějšího období | 500 Kč |
| Výzva k vyrovnání zůstatku, výzva k zaplacení dlužné částky | 150 Kč |
| Omezení dispozice s finančními prostředky na běžném účtu na žádost klienta (např. blokace, vinkulace atd.) | 500 Kč |
| Změny dispozic na běžném účtu na žádost klienta (např. změna podpisového vzoru, frekvence výpisu atd.) | 300 Kč |
| Potvrzení o složení prostředků na účtu/zůstatku na účtu zpracované na žádost klienta<br>(Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH 21% stanovené zákonem.) | 500 Kč |
| Měsíční poplatek za KYC a KYCC procesy u regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu[9] | 5 000 Kč |

[1] Platí pro všechny účty, u kterých bylo sjednané vedení a správa účtu s ročním výpisem do 12. 5. 2011, od 13. 5. 2011 již není roční výpis v nabídce produktů.

[2] Platí pro všechny účty, u kterých bylo sjednané vedení a správa účtu s výpisem doručeným na přepážku do 30.9.2017, od 1.11.2017 již není výpis doručovaný na přepážku v nabídce produktů.

[3] **Výpis na vyžádání:** Banka výpis z účtu klientovi vytiskne a předá pouze na vyžádání; Cena za takový výpis je stanovena dle položky 9. Obecné položky – viz. Vyhotovení duplikátu pravidelného výpisu z účtu / výpisu na vyžádání z období za posledních 12 měsíců případně z dřívějšího období.

[4] V případě více než 1 000 obratů na účtu za měsíc, je cena stanovena individuálně.

[5] **Navýšené zůstatky:** Rozdíl mezi Zůstatky na účtech klienta k 31.12. a Průměrnými zůstatky.

[6] **Zůstatky na účtech klienta k 31.12.:** Suma konečných zůstatků na všech účtech včetně a termínovaných vkladů na vkladových účtech klienta (s výjimkou termínovaných vkladů, depozitních směnek a jiných nástrojů realizovaných přes Treasury) k 31.12. daného roku přepočítaných do měny CZK středovým kurzem České národní banky platným 31.12. daného roku. Případné záporné zůstatky na účtech budou nahrazeny nulou.

[7] **Průměrné zůstatky:** Průměr celkového součtu konečných zůstatků na všech účtech klienta od 1.1. do 30.11. daného roku přepočítaných do měny CZK středovým kurzem České národní banky platným 31.12. daného roku plus průměr celkového součtu zůstatků termínovaných vkladů na vkladových účtech klienta (s výjimkou termínovaných vkladů, depozitních směnek a jiných nástrojů realizovaných přes Treasury) od ledna do listopadu (vždy stav ke konci příslušného měsíce) daného roku přepočítaných do měny CZK středovým kurzem České národní banky platným 31.12. daného roku. Případné záporné zůstatky na účtech budou nahrazeny nulou.

[8] Příplatek za položku bezhotovostního platebního styku nebo položku hotovostní operace.

[9] Banka je oprávněna účtovat poplatek za KYC (Know Your Customer) a KYCC (Know Your Customer's Customer) procesy u regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu.

Cena za správu a vedení běžného účtu se hradí bez ohledu na skutečnost, zda bude účet uzavřen před uplynutím v Ceníku stanoveného časového období.

Pozn.: Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.

# 2. Bezhotovostní platební styk

1. Tuzemský platební styk v CZK
2. Zahraniční platební styk (zahraniční platby v CZK nebo v cizí měně a domácí platby v cizí měně)

| **1. TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK V CZK** | |
|---|---|
| **1.1 Došlé platby** | |
| Platba z jiné banky | zdarma |
| Platba vzniklá realizací trvalého příkazu k inkasu | zdarma |
| **1.2 Vyšlé platby** | |
| Elektronickou cestou, realizací trvalého příkazu k úhradě, souhlasu s inkasem | 2 Kč |
| Předané bance v papírové podobě[1] | 100 Kč |
| **1.3 Ostatní položky** | |
| Oznámení o neprovedených platebních příkazech zaslané na adresu klienta | 25 Kč |
| Potvrzení o provedené platbě<br>Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH 21 % stanovené zákonem. | 100 Kč |
| Zřízení trvalého příkazu, souhlasu s inkasem, trvalého příkazu k inkasu prostřednictvím služby BUSINESS 24 | zdarma |
| Zřízení trvalého příkazu, souhlasu s inkasem, trvalého příkazu k inkasu jiným způsobem | 50 Kč |
| Změna nebo zrušení trvalého příkazu, souhlasu s inkasem, trvalého příkazu k inkasu | zdarma |
| Trvalý příkaz k regulaci zůstatku v rámci banky | 500 Kč měsíčně za účet |
| Expresní platba předaná elektronickou cestou | 125 Kč |
| Expresní platba předaná bance v papírové podobě[1] | 200 Kč |
| Žádost o inkaso | 2 Kč |
| Zaslání potvrzení o přijetí transakce ke zpracování nebo přehledu transakční historie klientům služby BUSINESS 24 e-mailem | zdarma |
| Zaslání kreditního avíza klientům služby BUSINESS 24 e-mailem | zdarma |

[1] Použití jiných než standardizovaných platebních příkazů je možné pouze po předchozím souhlasu banky. Standardizované platební příkazy jsou Standardní tiskopisy platebních příkazů České spořitelny, a. s.

| **2. ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK<br>(zahraniční platby v CZK nebo v cizí měně a domácí platby v cizí měně)** | |
|---|---|
| **2.1 Došlé platby** | |
| Úhrada v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod (včetně úhrady na základě SEPA inkasa[2]) | zdarma |
| Úhrada v rámci banky | zdarma |
| Úhrada z banky Slovenská sporiteľňa, a. s. a FIT Platba[3] | zdarma |
| Úhrada ze zahraničí v CZK nebo v cizí měně a od tuzemských bank v cizí měně [4] | 1 %, min. 100 Kč,<br>max. 950 Kč |
| **2.2 Vyšlé platby** | |
| Úhrada v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod[1] (včetně úhrady na základě SEPA inkasa[2]) | 2 Kč |
| Úhrada v rámci banky | 2 Kč |
| Úhrada do banky Slovenská sporiteľňa, a. s. a FIT Platba[3] | 2 Kč |
| Úhrada v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod[1] předaný bance v papírové podobě | 100 Kč |
| Platby do zahraničí v CZK nebo cizí měně a do tuzemských bank v cizí měně[4] | 1 %, min. 220 Kč,<br>max. 1 900 Kč |
| Příplatek za platební příkaz do zahraničí v CZK nebo cizí měně a do tuzemských bank v cizí měně[4] předaný bance v papírové podobě | 250 Kč |
| **2.3 Ostatní položky** | |
| **SEPA inkaso[2] - poplatky plátce** | |
| Souhlas se SEPA inkasem[2] – zřízení / změna / zrušení | zdarma |
| **SEPA inkaso[2] – poplatky příjemce** | |
| Vyslání příkazu k SEPA inkasu[2] elektronickou cestou | 2 Kč |
| Příplatek za příkaz k SEPA inkasu[2] předaný bance v papírové podobě | 100 Kč |
| Žádost o vrácení SEPA inkasa[2] plátcem (Refund) / Žádost o zrušení vyslaného příkazu k SEPA inkasu[2] příjemcem (Request for cancellation) / Žádost o stornování provedeného příkazu k SEPA inkasu[2] příjemcem (Reversal) | 50 Kč + poplatky banky plátce |
| Registrace CID[5] (roční poplatek, splatný k ultimu roku) | 500 Kč |
| Šetření o avizované úhradě na žádost klienta | 500 Kč + poplatky zahr. banky |
| Potvrzení o provedené zahraniční platbě na žádost příkazce<br>Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH 21 % stanovené zákonem. | 250 Kč |
| Zřízení, změna nebo zrušení trvalého příkazu k úhradě | zdarma |
| Zrušení nebo vrácení neúplného nebo nekrytého platebního příkazu[6] | 500 Kč + poplatky zahr. banky |
| Změna instrukcí, zrušení nebo doplňující informace již provedeného platebního příkazu | 500 Kč + poplatky zahr. banky |
| Expresní vyšlá platba v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod[1] předaná elektronickou cestou | 125 Kč |
| Expresní vyšlá platba v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod[1] předaná v papírové podobě | 200 Kč |
| Expresní vyšlá platba do zahraničí v CZK nebo cizí měně a do tuzemských bank v cizí měně[4] | příplatek 500 Kč |
| Zaslání potvrzení o přijetí transakce ke zpracování nebo přehledu transakční historie klientům služby BUSINESS 24 e-mailem | zdarma |
| Zaslání kreditního avíza klientům služby BUSINESS 24 e-mailem | zdarma |

[1] **SEPA převod:** SEPA převod je platba v měně EUR v rámci Jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), tj. země EU/EHP a mezi bankami v zemích Monako, Švýcarsko Gibraltar, Guernsey, Ostrov Man, Jersey ,San Marino, Knížectví Andorra a Městský stát Vatikán / Svatý stolec, které přistoupily k podmínkám zpracování SEPA úhrad, s uvedením čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN, kódem zpoplatnění SHA a bez jakýchkoli specifických požadavků na zpracování.

[2] **SEPA inkaso**: SEPA inkaso je převod v měně EUR v rámci Jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), tj. země EU/EHP a mezi bankami v zemích a Monako, Švýcarsko, a San Marino, Knížectví Andorra a Městský stát Vatikán / Svatý stolec, které přistoupily k podmínkám zpracování SEPA úhrad, iniciovaný z podnětu příjemce prostřednictvím své banky na základě předcházející dohody s plátcem (tzv. Mandát). Náležitosti, včetně použitého typu SEPA inkasa, jsou součástí tohoto Mandátu.

[3] **FIT Platba:** Platba v EUR/SEPA převod ve prospěch účtu klienta bank finanční skupiny ERSTE BANK
(přehled bank naleznete www.csas.cz).

[4] **Dispozice:**
Dispozice „**OUR**“ – Všechny bankovní výlohy k tíži příkazce
(Příkazce nese veškeré výlohy, tj. poplatky České spořitelny, a. s. a všechny poplatky zahraničních bank, které jsou doúčtovány dodatečně.)

Dispozice „**BEN**“ – Všechny bankovní výlohy k tíži příjemce

(Veškeré výlohy, tj. České spořitelny, a. s. i zahraničních bank, nese příjemce. Částka platebního příkazu odeslaného do zahraničí je snížena o poplatky klienta České spořitelny, a. s. Minimální částka platby s dispozicí BEN činí 2 000 Kč.)

Dispozice „**SHA**“ – Zahraniční bankovní výlohy k tíži příjemce
(Příkazce nese výlohy České spořitelny, a. s. a příjemce nese výlohy zahraničních bank. S ohledem na ceny zahraničních bank je u platebních příkazů na nízké částky nutné počítat s doúčtováním případných cizích bankovních výloh i při zadání dispozice SHA. Došlá úhrada může být snížená o případné poplatky zprostředkující banky.)

Pozn.: U příkazů s nesprávným číslem účtu nebo chybějícím číslem účtu ve formátu IBAN, u kterých přijímající banka z důvodu ručního zásahu do zpracování bude účtovat dodatečný poplatek na vrub České spořitelny, a. s., bude tento poplatek následně jako dodatečný náklad účtován na vrub příkazce platby.

[5] **CID (Creditor Identifier):** je maximálně 35 znakový kód a slouží k jednoznačné identifikaci příjemce SEPA inkas. CID pro ČR má pevnou délku 12 míst a je přidělovaný Českou národní bankou na základě žádosti banky příjemce.

[6] **Zrušení** – zdarma v případě zrušení před dnem splatnosti.

Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.

# 3. Hotovostní operace

1. Hotovostní operace

| 1. HOTOVOSTNÍ OPERACE | |
|---|---|
| **1.1 Operace v Kč na účtech vedených v Kč** | |
| Výběr hotovosti na přepážce[1] | 80 Kč |
| Vklad hotovosti na přepážce<br>(vkladatelem je: majitel účtu, disponent, zaměstnanec, který se prokáže dostatečným způsobem) | 30 Kč |
| Vklad bankovek prostřednictvím vkladového bankomatu – v rámci banky | Zdarma |
| Vklad bankovek prostřednictvím vkladového bankomatu – na účet v jiné bance | 80 Kč |
| Vklad hotovosti na přepážce provedený třetí osobou | 0,1%, min. 80 Kč |
| Zpracování hotovosti v uzavřeném obalu | 0,07% z částky, min.30 Kč |
| Příplatek za vklad a výběr mincí[2] | 3 %, minimálně 125 Kč |
| Noční trezor – za vloženou kazetu/obal[3] | 30 Kč |
| **1.2 Operace na účtech vedených v cizí měně** | |
| Výběr hotovosti v měně účtu do výše ekvivalentu 500 000 Kč včetně[1] | 80 Kč |
| Výběr hotovosti v měně účtu nad výši ekvivalentu 500 000 Kč[1] | 0,5 %, minimálně 80 Kč,<br>maximálně 5 000 Kč |
| Vklad hotovosti na přepážce v měně účtu | 50 Kč |
| Vklad hotovosti na přepážce v měně účtu provedený třetí osobou | 0,1%, min. 80 Kč |
| Zpracování hotovosti v uzavřeném obalu | 1 %, minimálně 50 Kč |
| Vklad mincí EUR (nominální hodnoty EUR 1, EUR 2) | 10 %, minimálně 125 Kč |
| **1.3 Operace s konverzí měny** | |
| Výběr hotovosti | 1 %, minimálně 80 Kč |
| Vklad na účet | 1 %, minimálně 50 Kč |
| **1.4 Ostatní položky** | |
| Vklady hotovosti v souhrnném objemu nad 1 000 000 Kč[4] | 0,1% z částky |
| Výměna bankovek nebo mincí[2] | 7%, minimálně 125 Kč |
| Neuskutečněný ohlášený hotovostní výběr | 1 000 Kč |
| Příplatek za zpracování netříděné hotovosti[2] | 1 000 Kč |

[1] K výběru hotovosti nadlimitní částky je nutné avízo. Oznamovací lhůta a výše nadlimitní částky je stanovena individuálně na pobočkách České spořitelny, a. s.

[2] Do 100 ks každé denominace zdarma (počet mincí se sčítá během jednoho pracovního dne).

[3] Služba již není nabízena.

[4] Za zpracování všech hotovostních vkladů v Kč i cizí měně provedených v příslušném měsíci s výjimkou vkladů třetích osob a vkladů na základě smlouvy o odvodu hotovosti v uzavřených obalech. Pro přepočet cizí měny se použije kurz ČNB střed platný ke dni provedení hotovostní transakce.

# 4. Přímé bankovnictví

1. MultiCash
2. BUSINESS 24
3. PLATBA 24
4. WebAPI

| **1. MULTICASH** | |
|---|---|
| **Zřízení služby** | |
| lokální instalace | 5 000 Kč |
| síťová instalace (bez ohledu na počet stanic) | 8 000 Kč |
| bez instalace (klient již využívá službu MultiCash u jiné banky) | 2 500 Kč |
| instalace v zahraničí | individuálně dle geografické polohy místa |
| Měsíční poplatek (nezávisle na počtu připojených běžných účtů) – hrazen samostatně za každý právní subjekt využívající programové vybavení a sublicence MultiCash | 400 Kč |
| Zřízení doplňkové služby MultiCash WebSign 24 | zdarma |
| Zablokování/odblokování uživatele služby MultiCash | zdarma |
| Servisní poplatek (v případě závady způsobené klientem)<br>Reinstalace služby (na žádost klienta)<br>Dodatečné školení, apod. | 1 500 + 500 Kč za každou započatou hodinu u klienta |
| Aktualizace služby na nejnovější verzi pracovníkem Banky (na žádost klienta) | 1 500 + 500 Kč za každou započatou hodinu u klienta |
| Servisní zásah v zahraničí | individuálně dle geografické polohy místa |

| **2. BUSINESS 24** | |
|---|---|
| Zřízení služby | zdarma |
| Měsíční poplatek (nezávisle na počtu připojených běžných účtů) | 200 Kč |
| Změna údajů ve smlouvě | zdarma |
| Opětovné zaslání bezpečnostních údajů | 100 Kč |
| Připojení dalšího běžného účtu | zdarma |
| Zaslání přihlašovací SMS | zdarma |
| **Vyšší bezpečnost** | |
| čtečka čipových karet | 350 Kč/kus |
| čtečka čipových karet – Exkluzivní | 800 Kč/kus |
| čipová karta | 350 Kč/kus |
| klientský certifikát s platností na jeden rok | 350 Kč |
| obnova klientského certifikátu v termínu | 350 Kč |
| obnova klientského certifikátu po termínu | 450 Kč |
| zneplatnění certifikátu | zdarma |
| vyšší bezpečnost – balíček Exkluzivní<br>(čtečka čipových karet – Exkluzivní, čipová karta, klientský certifikát s platností na jeden rok) | 1 450 Kč |
| **BUSINESS 24 Databanking** | |
| zřízení služby | zdarma |
| měsíční poplatek | individuálně |

| 3. PLATBA 24 | |
|---|---|
| Zřízení služby | zdarma |
| Měsíční poplatek za službu | zdarma |
| Poplatek za platební transakci | individuálně |

Banka si vyhrazuje právo účtovat případné mimořádné prokazatelné náklady.

| 4. PLATBA 360 | |
|---|---|
| Zřízení služby | zdarma |
| Měsíční poplatek za službu | zdarma |
| Poplatek za platební transakci | individuálně |

Banka si vyhrazuje právo účtovat případné mimořádné prokazatelné náklady.

| 5. WebAPI | |
|---|---|
| Zřízení služby | individuálně |
| Měsíční poplatek za službu | individuálně |
| Poplatek za platební transakci | individuálně |

Banka si vyhrazuje právo účtovat případné mimořádné prokazatelné náklady.

# 5. Akreditivy

1. Otevření akreditivu (importní a tuzemské odběratelské akreditivy)
2. Avizování a potvrzování akreditivů (exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy)

| **1. OTEVŘENÍ AKREDITIVU (IMPORTNÍ A TUZEMSKÉ ODBĚRATELSKÉ AKREDITIVY)** | |
|---|---|
| Předavízo | 1 000 Kč |
| **Otevření akreditivu (z částky akreditivu)[1]** | |
| první započaté čtvrtletí platnosti akreditivu | 0,3 %, minimálně 1 000 Kč |
| každý další započatý měsíc platnosti akreditivu | 0,1 %, minimálně 1 000 Kč |
| riziková přirážka | individuálně |
| **Změna akreditivu** | |
| formální (vč. zrušení akreditivu) | 1 000 Kč |
| navýšení částky a/nebo prodloužení | 1 000 Kč + cena podle pol. „Otevření akreditivu“ dle částky navýšení nebo doby prodloužení |
| **Kontrola dokumentů, proplacení akreditivu (z hodnoty čerpání)** | |
| akreditivy zahraniční a tuzemské v cizí měně, splatné na viděnou | 0,3 %, minimálně 1 000 Kč |
| akreditivy tuzemské v CZK, splatné na viděnou | 0,2 %, minimálně 1 000 Kč |
| akreditivy s odloženou splatností (zahraniční i tuzemské, jakákoli měna) | 0,1 %, minimálně 1 000 Kč + cena podle pol. „Odložená splatnost, akceptace směnky“ |
| **Odložená splatnost, akceptace směnky (z hodnoty čerpání)** | |
| do 90 dnů lhůty splatnosti | 0,3 %, minimálně 1 000 Kč |
| za každých dalších započatých 30 dní lhůty splatnosti | 0,1 %, minimálně 1 000 Kč |
| riziková přirážka | individuálně |
| **Zboží zasláno do dispozice české spořitelny, a. s.** | 1 000 Kč |
| **Nesrovnalosti v dokumentech** | 1 500 Kč |
| **Nakládání s neproplacenými dokumenty (z hodnoty čerpání)** | |
| akreditivy zahraniční a tuzemské v cizí měně | 0,3 %, minimálně 1 000 Kč |
| akreditivy tuzemské v CZK | 0,2 %, minimálně 1 000 Kč |
| **Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s akreditivy (zahrnuje veškerou běžnou korespondenci, jako např. SWIFT, poštovné, apod., vyjma nákladů kurýrní služby)** | |
| při vystavení / změně akreditivu | 200 Kč |
| za každou sadu dokumentů | 500 Kč |
| náklady kurýrní služby | dle skutečně vzniklých nákladů |

| 2. AVIZOVÁNÍ A POTVRZOVÁNÍ AKREDITIVŮ (EXPORTNÍ A TUZEMSKÉ DODAVATELSKÉ AKREDITIVY) | |
|---|---|
| Předavízo | zdarma |
| **Avizování akreditivu (z částky akreditivu)** | |
| akreditivy bez potvrzení České spořitelny, a. s.[2] | 0,2 %, minimálně 1 000 Kč |
| akreditivy potvrzené Českou spořitelnou, a. s. | zdarma<br>(použije se pouze cena za potvrzení – viz položka „Potvrzení akreditivu“) |
| akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a. s., a avizované přímo beneficientovi | zdarma |
| **Potvrzení akreditivu (z částky akreditivu, resp. potvrzení)[2]** | |
| první započaté čtvrtletí platnosti potvrzení | 0,3 %, minimálně 1 000 Kč |
| každý další započatý měsíc platnosti potvrzení | 0,1 %, minimálně 1 000 Kč |
| riziková přirážka | individuálně |
| **Změna akreditivu** | |
| formální (vč. zrušení akreditivu a prodloužení nepotvrzeného akreditivu) | 1 000 Kč |
| navýšení částky | 1 000 Kč + cena dle pol.„ Avizování akreditivu“ (akreditivy bez potvrzení České spořitelny, a.s.) nebo „Potvrzení akreditivu“ (akreditivy potvrzené Českou spořitelnou, a. s.) dle částky navýšení |
| prodloužení potvrzeného akreditivu | 1 000 Kč + cena dle pol. „Potvrzení akreditivu“ dle doby prodloužení |
| akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a. s., a avizované přímo beneficientovi | uplatňuje se pouze cena na straně „Otevření akreditivu“, pol. „Změna akreditivu“ |
| **Kontrola dokumentů a proplacení akreditivu nebo zprostředkování platby (z hodnoty čerpání)** | |
| **akreditivy zahraniční a tuzemské v cizí měně**<br>(kromě akreditivů se závazkem České spořitelny, a. s., k odložené platbě nebo s akceptací směnky vystavené na Českou spořitelnu, a. s. (zahraniční i tuzemské, jakákoli měna) a akreditivů vystavených Českou spořitelnou, a. s., a avizovaných přímo beneficientovi) | 0,3 %, minimálně 1 000 Kč |
| **akreditivy tuzemské v CZK**<br>(kromě akreditivů se závazkem České spořitelny, a. s., k odložené platbě nebo s akceptací směnky vystavené na Českou spořitelnu, a. s. (zahraniční i tuzemské, jakákoli měna) a akreditivů vystavených Českou spořitelnou, a. s., a avizovaných přímo beneficientovi) | 0,2 %, minimálně 1 000 Kč |
| **akreditivy se závazkem České spořitelny, a. s.**, k odložené platbě nebo s akceptací směnky vystavené na Českou spořitelnu, a. s. (zahraniční i tuzemské, jakákoli měna) | 0,1 %, minimálně 1 000 Kč<br>+ cena podle pol. „Závazek k odložené platbě, akceptace směnky (z hodnoty čerpání)“ |
| **akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a. s.**, a avizované přímo beneficientovi | uplatňuje se pouze cena na straně „Otevření akreditivu“, pol. „Kontrola dokumentů, proplacení akreditivu (z hodnoty čerpání)“ |
| **Závazek k odložené platbě, akceptace směnky (z hodnoty čerpání)** | |
| do 90 dnů lhůty splatnosti | 0,3 %, minimálně 1 000 Kč |
| za každých dalších započatých 30 dní lhůty splatnosti | 0,1 %, minimálně 1 000 Kč |
| riziková přirážka | individuálně |
| kontrola odložené splatnosti bez závazku České spořitelny, a. s. | 0,1 %, minimálně 1 000 Kč |

| | |
|---|---|
| **Negociace** | individuálně + cena podle 1. a 2. bodu položky „Kontrola dokumentů a proplacení akreditivu nebo zprostředkování platby (z hodnoty čerpání)“ |
| **Převod akreditivu (z hodnoty převodu)[2]** | 0,2 %, minimálně 1 000 Kč |
| **Vystavení potvrzení o postoupení výtěžku nebo souhlasu s postoupením výtěžku ve prospěch třetí osoby (z částky postoupení)** | 0,1 %, minimálně 1 000 Kč |
| **Nesrovnalosti v dokumentech (pouze u akreditivů se závazkem české spořitelny, a. s. a u převedených akreditivů)** | 1 500 Kč |
| **Nakládání s neproplacenými dokumenty (z hodnoty čerpání)** | |
| akreditivy zahraniční a tuzemské v cizí měně | 0,3 %, minimálně 1 000 Kč |
| akreditivy tuzemské v CZK | 0,2 %, minimálně 1 000 Kč |
| **Předběžná kontrola dokumentů (kontrola kopií nebo návrhů dokumentů před jejich řádným předložením)** | |
| první žádost o předběžnou kontrolu v rámci příslušného čerpání akreditivu | zdarma |
| každá další žádost o předběžnou kontrolu v rámci stejného čerpání akreditivu, za každý dokument | 200 Kč |
| **Postoupení pohledávky z akreditivu na českou spořitelnu, a. s. (forfaiting pohledávky z akreditivu)** | individuálně |
| **Tiché potvrzení** | individuálně |
| **Zboží zasláno do dispozice české spořitelny, a. s.** | 1 000 Kč |
| **Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s akreditivy (zahrnuje veškerou běžnou korespondenci, jako např. SWIFT, poštovné, apod., vyjma nákladů kurýrní služby)** | |
| při avizování/změně akreditivu | 200 Kč |
| při převodu akreditivu | 500 Kč |
| za každou sadu dokumentů | 500 Kč |
| akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a. s., a avizované přímo beneficientovi | zdarma |
| náklady kurýrní služby | dle skutečně vzniklých nákladů |

[1] Cena je splatná při otevření akreditivu a vypočítá se za celou dobu původní platnosti akreditivu (se zohledněním případných prodloužení platnosti akreditivu) a celou původní částku (se zohledněním případných navýšení částky akreditivu) i v případě, že akreditiv byl následně zrušen, využit před koncem jeho platnosti nebo jeho částka snížena. Cena se vypočítá z částky akreditivu vč. případné tolerance a/nebo případných dodatečných částek vyplatitelných z akreditivu (např. úroky apod.).

[2] Cena se vypočítá za celou dobu původní platnosti akreditivu (se zohledněním případných prodloužení platnosti akreditivu) a celou původní částku (se zohledněním případných navýšení částky akreditivu) i v případě, že akreditiv byl následně zrušen, využit před koncem jeho platnosti nebo jeho částka snížena. Cena se vypočítá z částky akreditivu (případně z částky převodu akreditivu) vč. případné tolerance a/nebo případných dodatečných částek vyplatitelných z akreditivu (např. úroky apod.).

Pozn.: U konverzních operací v různých měnách se k přepočtům používá na vstupní straně operace kurz deviza nákup, na výstupní straně operace kurz deviza prodej. Ceny uvedené v procentuálním vyjádření jsou kalkulovány z konvertované částky. Za konverzní operaci se považuje každá operace, při které je měna na straně transakce různá od měny na straně účtu. Mimo ceny za úkony uvedené v Ceníku se účtují náhrady skutečných výloh vlastních i cizích (např. ceny a výlohy jiných bank a institucí).

Ve výjimečných případech může Česká spořitelna, a. s., poskytnout slevu z uvedené ceny.

Ceny se účtují na vrub účtu v okamžiku poskytnutí služby, případně mohou být strženy z výnosu akreditivu. Další ceny požadované za služby České spořitelny, a. s., jsou uvedeny v ostatních částech Ceníku.

# 6. Dokumentární a směnečná inkasa

| 1. DOKUMENTÁRNÍ A SMĚNEČNÁ INKASA | |
|---|---|
| **Zpracování inkasa (z inkasní částky)** | |
| inkasa zahraniční a tuzemská v cizí měně | 0,30 %, minimálně 1 000 Kč, maximálně 20 000 Kč |
| tuzemská v CZK | 0,15 %, minimálně 1 000 Kč, maximálně 10 000 Kč |
| vydání dokladů bez placení, vrácení odmítnutého inkasa (včetně inkasa k obstarání akceptu směnky)[1] | 0,10 %, minimálně 1 000 Kč, maximálně 10 000 Kč |
| **Obstarání akceptu směnky bez jejího inkasa (směnka je vrácena příkazci nebo vysílající bance; poplatek ze směnečné částky)** | |
| inkasa zahraniční a tuzemská v cizí měně | 0,30 %, minimálně 1 000 Kč, maximálně 20 000 Kč |
| tuzemská v CZK | 0,15 %, minimálně 1 000 Kč, maximálně 10 000 Kč |
| **Obstarání akceptu směnky, která není vrácena příkazci nebo vysílající bance (použije se rovněž při obstarání vystavení směnky vlastní nebo jiného dokumentu obsahujícího příslib platit k budoucímu datu); pro směnku domicilovanou** | |
| u jiné banky | zdarma |
| u České spořitelny, a. s. | 500 Kč |
| **Změna inkasních instrukcí** | 500 Kč |
| **Zboží zasláno do dispozice české spořitelny, a. s.** | 500 Kč |
| **Urgence plnění inkasních instrukcí (za třetí a každou další)** | 200 Kč |
| **Vedení inkasa po splatnosti[2]** | |
| první měsíc | zdarma |
| každý další započatý měsíc | 500 Kč |
| **Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s inkasy (zahrnuje veškerou běžnou korespondenci, jako např. SWIFT, poštovné, apod., vyjma nákladů kurýrní služby)** | 500 Kč |
| **Náklady kurýrní služby** | dle skutečně vzniklých nákladů |
| **Zajištění protestu směnky (pro neplacení nebo pro neakceptaci)** | 1 000 Kč + notářské poplatky |

[1] Instrukce k vydání dokumentů bez placení je považována za změnu inkasních instrukcí, a tudíž se dále rovněž účtuje příslušný poplatek za změnu inkasních instrukcí.

[2] Účtuje se pouze u importních a tuzemských odběratelských inkas. Inkaso je považováno za inkaso po splatnosti od třetího pracovního dne následujícího po řádné splatnosti inkasa. Inkaso splatné na viděnou je považováno za inkaso po splatnosti po uplynutí jednoho kalendářního měsíce po datu avíza České spořitelny, a.s. dlužníkovi o předložení dokumentů k inkasu.

Ve výjimečných případech může banka poskytnout slevu z uvedené ceny. U konverzních operací v různých měnách se k přepočtům používá na vstupní straně operace kurz deviza nákup, na výstupní straně operace kurz deviza prodej. Ceny uvedené v procentuálním vyjádření jsou kalkulovány z konvertované částky. Za konverzní operaci se považuje každá operace, při které je měna na straně transakce různá od měny na straně účtu.

Mimo ceny za úkony uvedené v Ceníku se účtují náhrady skutečných výloh vlastních i cizích (např. ceny a výlohy jiných bank a institucí). Ceny se účtují na vrub účtu v okamžiku poskytnutí služby, případně mohou být strženy z výnosu inkasa. Další ceny požadované za služby České spořitelny, a. s., jsou uvedeny v ostatních částech Ceníku. Úschova směnek předložených České spořitelny, a. s., k inkasu nebo ke zprostředkování akceptu a úschova směnek domicilovaných u České spořitelny, a. s., se nezpoplatňuje.

# 7. Šeky

1. Nákup šeků
2. Prodej šeků

| **1. NÁKUP ŠEKŮ** | |
|---|---|
| **Proplacení soukromého šeku České spořitelny, a. s., na obchodním místě České spořitelny, a. s.** | |
| v hotovosti v CZK | 80 Kč |
| v hotovosti v cizí měně do výše ekvivalentu CZK 500 000 včetně[1] | 80 Kč |
| v hotovosti v cizí měně nad výši ekvivalentu CZK 500 000[1] | 0,5 %, minimálně 80 Kč, maximálně 5 000 Kč |
| na účet vedený v České spořitelně, a. s. | zdarma |

| **2. PRODEJ ŠEKŮ** | |
|---|---|
| **Soukromý šek České spořitelny, a. s.** | |
| vydání tiskopisu šeku | 10 Kč/kus |
| vydání šekové knížky (obal) | 10 Kč/kus |
| upozornění na vystavení nekrytého šeku (operace s nekrytými a neproplacenými šeky) | 500 Kč/kus |
| zákaz výplaty šeku, odvolání šeku, storno tiskopisu šeku České spořitelny, a. s., v Kč | 150 Kč |
| zrušení zákazu výplaty šeku, zrušení odvolání šeku, zrušení storna tiskopisu šeku | 50 Kč |

[1] K výběru hotovosti nadlimitní částky je nutné avízo. Oznamovací lhůta a výše nadlimitní částky je stanovena individuálně na pobočkách České spořitelny, a. s.

# 8. Platební karty

1. Roční cena za kartu
2. Cena za transakce
3. Úvěry poskytované prostřednictvím kreditních/charge karet
4. Vyrobení náhradní karty
5. Zákazy na karty
6. Ostatní ceny
7. Volitelné pojištění

| **1. ROČNÍ CENA ZA KARTU** | |
|---|---|
| **Mezinárodní debetní karty** | |
| Mastercard Business | 400 Kč |
| Visa Business (od 15.2.2018 se již nově nenabízí) | 400 Kč |
| Visa Business Plus | 1 200 Kč |
| Visa Business Gold | 3 700 Kč |
| Multiměnová funkce k debetní platební kartě | individuálně |
| **Domácí vkladové karty** | |
| Visa Business Electron – Vkladová karta | 200 Kč |
| **Mezinárodní předplacené karty** | |
| Maestro předplacená | 230 Kč |
| **Mezinárodní kreditní karty** | |
| Kredit+ Mastercard Business | 650 Kč |
| **Mezinárodní charge karty** | |
| Visa Business Charge | 2 200 Kč |
| Visa Gold Charge | 4 700 Kč |

| **2. CENA ZA TRANSAKCE** | |
|---|---|
| **Výběr hotovosti debetní a předplacenou kartou** | |
| z bankomatu České spořitelny, a. s. | 5 Kč |
| z bankomatu ostatních bank nebo na přepážce jiné banky v ČR | 40 Kč |
| z bankomatu nebo na přepážce banky v zahraničí | 125 Kč |
| z bankomatu kterékoliv banky v rámci finanční skupiny ERSTE | 5 Kč |
| **Výběr hotovosti kreditní a charge kartou** | |
| z bankomatu České spořitelny, a. s. | 50 Kč |
| z bankomatu jiné banky v ČR / z pobočky jiné banky nebo směnárny (Cash advance) v ČR | 80 Kč |
| z bankomatu jiné banky v zahraničí / z pobočky jiné banky nebo směnárny (Cash advance) v zahraniční | 125 Kč |
| z bankomatu kterékoliv banky v rámci finanční skupiny ERSTE | 50 Kč |
| **Platba kartou u obchodníka** | zdarma |
| Platba kartou za hazardní hry, sázení, loterie [1] | 20 Kč |
| **Platba kartou s výběrem hotovosti (Cashback)** | zdarma |

[1] Cena se neuplatňuje do 31.12.2018

| **3. ÚVĚRY POSKYTOVANÉ PROSTŘEDNICTVÍM KREDITNÍCH/CHARGE KARET** | |
|---|---|
| Sjednání úvěru na dobu platnosti kreditní/charge karty | zdarma |
| Správa a vedení kartového účtu | zdarma |

| 4. VYROBENÍ NÁHRADNÍ KARTY | |
|---|---|
| Vyrobení náhradní karty v případě ztráty, odcizení nebo poškození | 200 Kč |
| Vydání náhradní karty v zahraničí s omezenou platností (emergency karta) | 3 000 Kč |

| 5. ZÁKAZY NA KARTY | |
|---|---|
| Provedení zákazu na kartu | zdarma |
| Odvolání zákazu na kartu | zdarma |

| 6. OSTATNÍ CENY | |
|---|---|
| Opětovné zaslání PIN včetně poštovného doporučeně do vlastních rukou | 100 Kč |
| **Služby dostupné v bankomatu** | |
| změna PIN v bankomatech České spořitelny, a. s. | zdarma |
| dotaz na zůstatek účtu v bankomatu České spořitelny, a. s.<br>(kromě služebních debetních karet k účtům pro právnické osoby) | zdarma |
| dotaz na zůstatek účtu v cizím bankomatu (kromě služebních debetních karet k účtům pro právnické osoby) | 20 Kč |
| dotaz na transakční limity karty v bankomatu České spořitelny, a. s. | zdarma |
| **Smluvní pokuta za prodlení u kreditní/charge karty**<br>Pokud nám neuhradíte dlužnou platbu včas (k datu splatnosti), můžeme Vám od tohoto data (data splatnosti) účtovat smluvní pokutu za prodlení ve výši 500 Kč. Smluvní pokutu můžeme účtovat u jednoho úvěru maximálně jednou měsíčně. Nárok na zaplacení smluvní pokuty nám vznikne v každém kalendářním měsíci, ve kterém budete mít na úvěru nedoplatek vyšší než 100 Kč. Smluvní pokuta je splatná následující den po datu splatnosti nezaplacené dlužné platby. | 500 Kč |
| **Zaslání karty poštou na adresu v ČR** | zdarma |
| **Zaslání karty poštou na adresu v zahraniční** | 200 Kč k ceně karty |
| **Expresní vydání karty včetně doručení na adresu držitele na území ČR**<br>Pozn.: Vztahuje se na všechny debetní karty, pokud je žádost schválena na obchodním místě týž den co byla přijata. | 3 000 Kč k ceně karty |
| **Zaslání PIN ke kartě** | |
| prostřednictvím SMS na mobilní telefon | zdarma |
| poštou | 30 Kč |
| **Výplata náhradní hotovosti v zahraničí (emergency Cash advance)** | 3 000 Kč |
| **Výpis z účtu – pro majitele kartového účtu (charge, předplacené, kreditní karty)** | |
| poštou | 9,50 Kč |
| na pobočce k osobnímu vyzvednutí | 45 Kč |
| **Přehled transakcí debetními kartami – pro majitele běžného účtu** | 9,50 Kč |
| **Přehled transakcí kartou – pro držitele karty (charge, předplacené, kreditní karty)** | 9,50 Kč |
| **Mimořádný výpis z kartového účtu/přehled transakcí na žádost klienta (charge, předplacené, kreditní karty)** | 39,50 Kč |
| **Změna transakčních limitů ke kartě** | |
| prostřednictvím služby BUSINESS 24 Internetbanking | zdarma |
| jiným způsobem | 30 Kč |
| **Automatické dobíjení u předplacených karet – měsíčně**<br>– pravidelné fixní dobíjení<br>– min-max dobíjení | 29 Kč |
| **LoungeKey - vstupy do letištních salonků** | poplatky třetích stran[1] |

| 7. VOLITELNÉ POJIŠTĚNÍ | |
|---|---|
| **Cestovní pojištění – ročně** | |
| Comfort[2] – pojištění držitele karty | 300 Kč |
| Comfort Family[2] – připojištění rodinných příslušníků (+ 1 dospělý a 3 děti) | 450 Kč |
| Exclusive Family – připojištění rodinných příslušníků ke kartě Visa Business Plus a Visa Business Charge (+ 1 dospělý a 3 děti) | 750 Kč |
| Gold Family připojištění rodinných příslušníků ke kartě typu Gold (+ 1 dospělý a 3 děti) | 1 500 Kč |
| **Pojištění karty a osobních věcí – ročně** | |
| P10 (pojistné krytí do 10 000 Kč) | 170 Kč |
| P30 (pojistné krytí do 30 000 Kč) | 320 Kč |
| P60 (pojistné krytí do 60 000 Kč) | 480 Kč |
| P90 (pojistné krytí do 90 000 Kč) | 780 Kč |

[1] Platí pouze pro Visa Business Gold debetní karty. Aktuální výše poplatků třetích stran k datu účinnosti Ceníku je 24 EUR za osobu (+DPH)
[2] Možno dokoupit ke kartě Mastercard Business, Visa Business, Maestro předplacená a Kredit+ Mastercard Business.

# 9. Financování

| 1. FINANCOVÁNÍ | |
|---|---|
| Přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr | individuálně, minimálně 5 000 Kč |
| Závazková odměna | individuálně |
| Úroková sazba | individuálně |
| Změna smluvních podmínek z podnětu klienta | individuálně |
| Správa a vedení úvěru (měsíčně)[1] | 500 Kč |
| Zpracování seznamu zastavených pohledávek | individuálně |
| Vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitosti[2] | individuálně |
| Vyhodnocení rizik v průběhu výstavby zastavené nemovitosti[3] | individuálně |
| Písemná upomínka k zaplacení dlužné částky | 500 Kč |
| Výpis z Rejstříku zástav vedeného Notářskou komorou České republiky (typ zástavy: obchodní závod, podnik) | 400 Kč za výpis |
| Zřízení nebo změna zákazu zápisu zástavního práva do Rejstříku zástav | individuálně, minimálně ve výši vynaložených nákladů |
| Potvrzení o řádném a mimořádném splacení úvěru | zdarma |
| Potvrzení týkající se úvěru, kromě potvrzení o splacení úvěru | 300 Kč |
| Poplatek za podání návrhu na výmaz Zástavního práva na Katastr nemovitosti bankou | 500 Kč + správní poplatky |

[1] Cena za správu a vedení úvěru se hradí zvlášť za každý úvěr poskytnutý na základě úvěrové smlouvy

[2] Cena zahrnuje stanovení obvyklé hodnoty nemovitosti, která zajišťuje pohledávky ČS, a vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitosti.

[3] Cena zahrnuje posouzení harmonogramu a ceny díla a zprávy o průběhu výstavby při čerpání úvěru zajištěného nemovitostí ve výstavbě.

# 10. Bankovní záruky

| **1. BANKOVNÍ ZÁRUKY** | |
|---|---|
| Za komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o záruku (včetně příslibu záruky) | individuálně |
| Vystavení záruční listiny | individuálně,<br>minimálně 5 000 Kč |
| Poskytnutí záruky<br>(závazková odměna z poskytnuté záruky za rok, splatná čtvrtletně předem) | individuálně,<br>minimálně 5 000 Kč |
| Poskytnutí protizáruky<br>(závazková odměna z poskytnuté protizáruky za rok, splatná čtvrtletně předem) | individuálně,<br>minimálně 5 000 Kč + poplatek vystavující banky |
| Avizování bankovní záruky vystavené jinou bankou ve prospěch klienta České spořitelny, a. s. | 2 000 Kč |
| Změna záruky | individuálně,<br>minimálně 2 500 Kč |
| Příslib záruky | individuálně,<br>minimálně 3 000 Kč |
| Ověřování bankovní záruky na žádost klienta | Individuálně<br>+ vynaložené náklady |
| Návrh textu záruky na žádost klienta | 3 000 Kč |
| Uplatnění záruky | 3 000 Kč |
| Externí služby související s bankovní zárukou<br>(posouzení projektu, ocenění předmětu zajištění apod.) | podle skutečně vynaložených nákladů |
| **Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s bankovními zárukami** | |
| SWIFT – za zprávu | 150 Kč |
| Náklady kurýrní služby | podle skutečně vynaložených nákladů |

# 11. Služby poskytované v oblasti cenných papírů

1. Obstarání obchodu na Burze cenných papírů Praha, a. s., a související služby
2. Obstarání obchodu na zahraničních trzích
3. Obstarání obchodů s podílovými listy otevřených podílových fondů
4. Správa aktiv
5. Úschova a uložení cenných papírů, doplňkové služby
6. Ostatní služby na kapitálovém trhu
7. Správa portfolia cenných papírů
8. Společné a ostatní položky

| **1. OBSTARÁNÍ OBCHODU NA BURZE CENNÝCH PAPÍRŮ PRAHA, A. S., A SOUVISEJÍCÍ SLUŽBY** | |
|---|---|
| Uzavření komisionářské smlouvy | zdarma |
| **Obstarání koupě nebo prodeje akcií** (poplatky uvedené v procentech, počítají se z objemu realizovaného obchodu) | |
| podání pokynu | zdarma |
| zrušení pokynu | zdarma |
| AOS (KOBOS/AUKCE) – nad 5 000 000 Kč | individuálně, maximálně 0,3 % |
| AOS (KOBOS/AUKCE) – 1 000 000 až 5 000 000 Kč včetně | individuálně, maximálně 0,4 % |
| AOS (KOBOS/AUKCE) – 500 000 až 999 999 Kč včetně | individuálně, maximálně 0,6 % |
| AOS (KOBOS/AUKCE) – 0 až 499 999 Kč včetně | 0,8 %, minimálně 300 Kč |
| SPAD (1 lot) | individuálně, maximálně 0,3 % |
| vypořádání obchodu | individuálně |
| **Ostatní položky** | |
| zasílání reportů o realizovaných a nerealizovaných obchodech | zdarma |

| **2. OBSTARÁNÍ OBCHODU NA ZAHRANIČNÍCH TRZÍCH** | |
|---|---|
| Uzavření komisionářské smlouvy | zdarma |
| **Obstarání koupě nebo prodeje akcií, ETFs (exchange traded funds) a ETCs (exchange traded commodities)** (poplatky uvedené v procentech jsou maximální, počítají se z objemu realizovaného obchodu) | |
| podání pokynu | zdarma |
| zrušení pokynu | zdarma |
| Francie | 0,60 %, minimálně 23 EUR |
| Japonsko | 0,60 %, minimálně 3 350 JPY |
| Německo | 0,60 %, minimálně 23 EUR |
| Polsko | 0,60 %, minimálně 100 PLN |
| Rakousko | 0,60 %, minimálně 23 EUR |
| USA | 0,40 %, minimálně 20 USD |
| Velká Británie | 0,60 %, minimálně 23 GBP |

| **3. OBSTARÁNÍ OBCHODU S DLUHOPISY** | |
|---|---|
| Uzavření komisionářské smlouvy | zdarma |
| **Obstarání koupě nebo prodeje dluhopisů** (poplatky uvedené v procentech jsou maximální, počítají se z objemu realizovaného obchodu) | |
| podání pokynu | zdarma |
| zrušení pokynu | zdarma |
| provedení pokynu | 0,30 % |

| 4. OBSTARÁNÍ OBCHODŮ S PODÍLOVÝMI LISTY OTEVŘENÝCH PODÍLOVÝCH FONDŮ | |
|---|---|
| **4.1 nákup podílových listů** | |
| **Podílové fondy skupiny Erste Group Bank (ISČS, REICO a ESPA)** | |
| Fondy peněžního trhu | 0,30 % |
| Konzervativní mix FF<br>Dluhopisové fondy<br>Fond řízených výnosů | 1,00 % |
| Vyvážený mix FF<br>Dynamický mix FF<br>Osobní portfolio 4<br>PLUS | 1,50 % |
| Fondy životního cyklu | 2,50 % |
| ESPA-ČS Zajištěné fondy<br>OPF AR 0 fond privátního bankovnictví<br>OPF AR 25 fond privátního bankovnictví<br>OPF AR 50 fond privátního bankovnictví<br>OPF AR 75 fond privátního bankovnictví | dle prodejních informací |
| Sleva podle pořadí pravidelné měsíční investice. Podmínkou slevy je sjednaný Pokyn na pravidelný nákup cenných papírů v minimální výši 1 000 Kč měsíčně[1] | |
| – I. pásmo 1. až 12 | 0 % |
| – II. pásmo 13. až 36. | 25 % |
| – III. pásmo 37. a více | 50 % |
| **Fondy třetích stran[2]** | |
| ING, Credit Suisse, Fortis, Franklin Templeton, HSBC, Parvest, WIOF | |
| – Peněžní trh | 0,50 % |
| – Dluhopisový trh | 2,50 % |
| – Akciový trh | 4,00 % |
| ING akciový trh | 3,00 % |
| Zajištěné fondy | dle prodejních informací |
| **4.2 Odkoupení podílových listů** | |
| Všechny fondy kromě zajištěných fondů | zdarma |
| Zajištěné fondy | dle prodejních informací |
| **4.3 Převod podílových listů fondů v rámci jedné investiční společnosti** | |
| **Fondy ISČS** | |
| při výměně do cílového fondu s vyšším prodejním poplatkem za obstarání koupě | rozdíl poplatků za obstarání koupě daných fondů |
| při výměně do cílového fondu s nižším nebo shodným prodejním poplatkem | zdarma |
| fondy 3. stran včetně ESPA | rozdíl poplatků za obstarání koupě podle kategorií fondů, mezi kterými klient přechází |
| **4.4 Majetkový účet investičních nástrojů (MUIN)** | |
| Založení, vedení a zrušení | individuálně |
| Zasílání Přehledu obchodů | zdarma |
| Zasílání Přehledu portfolia nebo Výpisu z evidencí Investičních nástrojů | zdarma |

[1] Slevy se nesčítají, uplatňuje se vždy vyšší sleva.
[2] Maximální výše poplatku u fondů třetích stran se vždy řídí statutem daného fondu.

| 5. SPRÁVA AKTIV |
|---|
| Ceny se stanovují individuálně |

| 6. ÚSCHOVA A ULOŽENÍ CENNÝCH PAPÍRŮ, DOPLŇKOVÉ SLUŽBY | |
|---|---|
| **6.1 Úschova cenných papírů** | |
| Zřízení a vedení majetkového depotního účtu | zdarma |
| **Za přijetí CP do úschovy** | |
| – Vklad/výběr CP do/z evidence Centrálního depozitáře cenných papírů (nesouvisející přímo s vypořádáním obchodu s CP) | individuálně |
| – Vklad/výběr CP do/z evidence České spořitelny (nesouvisející přímo s vypořádáním obchodu s CP) | individuálně |
| Vypořádání obchodu | individuálně |
| **Cena za úschovu CP[1]** | |
| – Minimální výše poplatku | individuálně |
| – Hodnota poplatku | individuálně |
| Výpis z majetkového účtu cenných papírů | zdarma |
| **6.2 Uložení cenných papírů (správa spojená s úschovou)** | |
| Otevření majetkového účtu | zdarma |
| Vypořádání obchodu/převodu | individuálně |
| Potvrzení o vypořádání obchodu/převodu | zdarma |
| **Cena za uložení CP[1]** | |
| – Minimální výše poplatku | individuálně |
| – Hodnota poplatku | individuálně |
| Výpis z majetkového účtu cenných papírů | zdarma |
| **6.3 Doplňkové služby** | |
| Obstarání výnosů | zdarma |
| Zasílání informací o korporátních akcích | zdarma |
| Zpracování výsledku korporátní akce | 500 CZK za akci + základní sazba % DPH |
| Zastupování na valné hromadě | Individuálně + základní sazba % DPH |
| Refundace daní (po obdržení vrácené daně na základě 1 žádosti pro 1 stát)[2] | 3 000 CZK + základní sazba % DPH |
| Ostatní | dle individuální dohody |

[1] Periodicita fakturace poplatku je stanovena individuálně.
[2] V případě, že s refundací budou spojeny poplatky třetím stranám, budou taktéž připočteny k tíži Klienta a řádně doloženy potřebnými dokumenty.

| 7. OSTATNÍ SLUŽBY NA KAPITÁLOVÉM TRHU | |
|---|---|
| Obstarání výpisu z emise vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a. s | individuálně |

| 8. SPRÁVA PORTFOLIA CENNÝCH PAPÍRŮ |
|---|
| Pro vybrané klienty se ceny stanovují individuálně |

| 9. SPOLEČNÉ A OSTATNÍ POLOŽKY | |
|---|---|
| Cena za přímý prodej CP z majetku České spořitelny, a. s. | 0 až 200 Kč |
| Výměna podpisového vzoru | 10 Kč |

Mimo ceny za úkony uvedené v sazebníku se účtují náhrady skutečných výloh cizích (např. výlohy jiných bank a institucí). Ceny se hradí v hotovosti při provádění úkonu nebo se účtují na vrub účtu, nejpozději při rušení účtu, event. koncem roku. Na cenu uhrazenou v hotovosti je Česká spořitelna, a. s., povinna vydat potvrzení, je-li o to požádána. Další ceny požadované za služby České spořitelny, a. s., jsou uvedeny v ostatních částech sazebníku. Ve výjimečných případech může banka poskytnout slevu z uvedené ceny. Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.

# 12. Elektronická fakturace

1. Výměna obchodních dokumentů
2. Zřízení služby
3. Správa připojení do účetního systému klienta
4. Archivace

| **1. VÝMĚNA OBCHODNÍCH DOKUMENTŮ** | |
|---|---|
| Odeslání dokumentu – dle počtu odeslaných dokumentů | individuálně |
| Přijetí dokumentu – dle počtu přijatých dokumentů | individuálně |
| **Označení grafické podoby odeslaného dokumentu elektronickou značkou** | |
| – zprostředkované službou @FAKTURA 24 | individuálně |
| – klientem | zdarma |

| **2. ZŘÍZENÍ SLUŽBY** | |
|---|---|
| Připojení k internetovému portálu | individuálně |
| Připojení do účetního systému klienta<br><br>**Odesílání dokumentů více příjemcům – zahrnuje:**<br>– vytvoření organizačního, aplikačního a uživatelského účtu<br>– nastavení rozhraní pro odesílání dokumentů v elektronické podobě (možnost odesílat dokumenty ve zvoleném datovém formátu ve strukturované podobě a přes zvolený komunikační protokol)<br>– mapování přenášeného dokumentu v požadovaném datovém formátu<br>– vytvoření individuálního grafického formátu z dat tvořících obvyklý obsah přenášeného dokumentu<br><br>**Přijímání dokumentů od více příjemců – zahrnuje:**<br>– nastavení rozhraní pro přijímání dokumentů v elektronické podobě (možnost přijímat dokumenty ve zvoleném datovém formátu ve strukturované podobě a přes zvolený komunikační protokol)<br>– příjem dokumentu v grafickém formátu (zpravidla PDF) opatřeným elektronickým podpisem<br><br>Odesílání a přijímání dokumentů od více příjemců – zahrnuje funkčnosti obsažené výše. | individuálně |

| **3. SPRÁVA PŘIPOJENÍ DO ÚČETNÍHO SYSTÉMU KLIENTA** | |
|---|---|
| Správa připojení do účetního systému – měsíčně dle počtu obchodních partnerů | individuálně |

| **4. ARCHIVACE** | |
|---|---|
| Zaslání všech odeslaných a přijatých faktur za dané období (1× ročně) – ročně | individuálně |

Pozn.: Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.

# 13. Ostatní bankovní služby

1. Pronájem bezpečnostních schránek, úschova v trezoru banky
2. Poskytované informace
3. Obecné ostatní položky

| 1. PRONÁJEM BEZPEČNOSTNÍCH SCHRÁNEK, ÚSCHOVA V TREZORU BANKY | |
|---|---|
| Pronájem bezpečnostní schránky | individuálně, dle velikosti schránky + 21 % DPH |
| V případě opožděné úhrady nájemného za každý započatý měsíc prodlení | 10 % z ceny sjednaného ročního nájemného, min. 50 Kč |
| Pronájem trezorové skříně ročně | max. 20 000 Kč[1] + 21 % DPH |
| Úschova pro soudy ročně | 200 Kč[2] + 21 % DPH |
| Odeslání výzvy k úhradě nezaplacené ceny za úschovu včetně poštovného | 100 Kč |
| Úhrada nákladů vzniklých v souvislosti s přechováváním nevyzvednutého obsahu bezpečnostní schránky – ročně | 5 000 Kč + 21 % DPH |

| 2. POSKYTOVANÉ INFORMACE | |
|---|---|
| Bankovní zpráva na žádost klienta pro účely auditu<br>(jedná-li se o zprávu o solventnosti nebo finanční činnosti klienta) | 500 + 100 Kč za každý účet<br>+ 21 % DPH |
| Bankovní informace | individuálně |
| – o tuzemských subjektech (podle rozsahu informace a výše spojených nákladů)[3] | 50 až 2 000 Kč + 21 % DPH |
| – o zahraničních subjektech[3] | 1 000 až 2 000 Kč<br>+ 21 % DPH |
| Kancelářská informace (zprostředkování informací od specializovaných společností) | dle skutečných nákladů banky<br>+ 21 % DPH |
| Zprávy poskytované podle ust. § 38 odst. 6 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách – informace o jednom klientovi | 250 Kč + 21 % DPH |
| Písemné oznámení o ratingovém hodnocení klienta | 1 000 Kč |

| 3. OBECNÉ OSTATNÍ POLOŽKY | |
|---|---|
| Pořízení klientem vyžádané kopie dokladu v souvislosti s bankovními operacemi (kromě výpisu z účtu)/za stránku | 5 Kč |
| Pořízení kopie dokladu staršího 2 let[4] /za stránku | 100 Kč |
| Odsouhlasení stavu pohledávek a závazků[4]/za každých 15 min. práce na úkonu, a to i započatých | 75 Kč + 21 % DPH |
| Za ostatní služby v Ceníku výslovně neuvedené (např. vyhledávání dokladů apod.)/za každých 15 minut práce na úkonu, a to i započatých<br>Pozn.: Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH ve výši stanovené zákonem. | 75 Kč |
| Za speciální služby v Ceníku výslovně neuvedené, poskytované jiným osobám než klientům České spořitelny. a. s. (zejména osobám, kterým Česká spořitelna, a. s., postoupila své pohledávky – vyhledávání dokumentace, zpracování obratové historie úvěrů, zdokladování výše čerpání úvěrů apod.)/za každou započatou hodinu práce | 720 Kč + 21 % DPH |
| Korespondenční, kurýrní a telekomunikační služby | dle skutečných nákladů banky |

[1] Dle velikosti trezorové skříně a místních podmínek.
[2] Bude zaplaceno až při vydání věcí z úschovy nebo vyúčtováno a zaplaceno ročně.
[3] V případě, že klient nebyl nalezen v databázi banky, použije se sazby 75 Kč + 21 % DPH.
[4] Cenu dle této položky lze použít i pro osoby, které nejsou klienty České spořitelny, a. s., ale mají jiný obchodní vztah k České spořitelně, a. s.

Pozn.: Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.