Ceník pro korporátní klientelu

Signature Not Verified

ČESKÁ spořitelna

Česká spořitelna, a.s.

Korporátní bankovnictví

Obsah

1. Vedení účtu 2
2. Bezhotovostní platební styk 5
3. Hotovostní operace 8
4. Přímé bankovnictví 9
5. Akreditivy 12
6. Dokumentární a směnečná inkasa 16
7. Platební karty 18
8. Financování 22
9. Bankovní záruky 23
10. Služby poskytované v oblasti cenných papírů 24
11. Elektronická fakturace 28
12. Ostatní bankovní služby 29

Tento Ceník nabývá účinnosti dnem 25. 1. 2021.

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, REALITNÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE	
Otevření účtu	individuálně
Vedení účtu	individuálně

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 0,30 % p. a. ze zůstatku na účtech vedených v měně CZK převyšujícího na konci dne zůstatek CZK 100 mil., 1,00 % p. a. ze zůstatku na účtech vedených v měně DKK převyšujícího na konci dne zůstatek DKK 1 mil., 1,00 % p. a. ze zůstatku na účtech vedených v měně EUR převyšujícího na konci dne zůstatek EUR 1 mil.[8], 1,50 % p. a. ze zůstatku na účtech vedených v měně CHF převyšujícího na konci dne zůstatek CHF 1 mil., 0,50 % p. a. ze zůstatku na účtech vedených v měně JPY převyšujícího na konci dne zůstatek JPY 10 mil. a 1,00 % p. a. ze zůstatku na účtech vedených v měně SEK převyšujícího na konci dne zůstatek SEK 3 mil.

7. ÚČETNÍ POLOŽKY	
Kreditní položka[9]	5 Kč
Debetní položka[9]	4 Kč

8. OBECNÉ POLOŽKY	
Vyhotovení duplikátu pravidelného výpisu z účtu	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
Změny dispozic na běžném účtu na žádost klienta (např. změna podpisového vzoru, frekvence výpisu atd.) u regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu	1 000 Kč
Potvrzení o složení prostředků na účtu/zůstatku na účtu zpracované na žádost klienta (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[10]	10 000 Kč
Poplatek za KYC kontrolu pro svěřenské fondy před navázáním obchodního vztahu	10 000 Kč
Roční poplatek za KYC kontrolu pro svěřenské fondy	1 000 Kč
Příslib otevření platebního účtu dle vyhlášky č. 1/2018 Sb. o žádostech a oznámeních k výkonu činnosti podle zákona o platebním styku	10 000 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] **Banka je oprávněna účtovat poslední pracovní den v měsíci dodatečný poplatek za vedení účtu (běžného účtu, investičního, či jiného typu účtu) ve výši 1,00% p.a. ze zůstatku na účtech vedených v měně EUR.**

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

[10] 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 vystavené manuálně Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH 21 % stanovené zákonem.	500 Kč
Potvrzení o provedené platbě vystavené elektronicky v Business 24	zdarma
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 (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, max. 950 Kč
2.2 Vyšlé platby	
Úhrada v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod1 (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 převod1 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, 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 inkasu2 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 vystavené manuálně Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH 21 % stanovené zákonem.	500 Kč
Potvrzení o provedené zahraniční platbě vystavené elektronicky v Business 24	zdarma
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 převod1 předaná elektronickou cestou	125 Kč
Expresní vyšlá platba v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod1 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]	100 Kč
Proplacení soukromého šeku České spořitelny, a. s. v hotovosti, na obchodním místě České spořitelny, a. s.[1]	100 Kč
Vklad hotovosti na přepážce (vkladatelem je: majitel účtu, disponent, zaměstnanec, který se prokáže dostatečným způsobem)	50 Kč
Vklad bankovek prostřednictvím vkladového bankomatu – v rámci banky	zdarma
Vklad bankovek prostřednictvím vkladového bankomatu – na účet v jiné bance	125 Kč
Vklad hotovosti na přepážce provedený třetí osobou	0,1 %, min. 100 Kč
Zpracování hotovosti v uzavřeném obalu	0,07 % z částky, min. 50 Kč
Příplatek za vklad a výběr mincí[2]	3 %, minimálně 125 Kč
1.2 Operace na účtech vedených v cizí měně	
Výběr hotovosti v měně účtu na přepážce	100 Kč
Proplacení soukromého šeku České spořitelny, a. s. v hotovosti, na obchodním místě České spořitelny, a. s.[1]	100 Kč
Vklad hotovosti na přepážce v měně účtu	50 Kč
Vklad hotovosti na přepážce v měně účtu provedený třetí osobou	0,1 %, min. 100 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 100 Kč
Vklad na účet	1 %, minimálně 50 Kč
1.4 Ostatní položky	
Vklady hotovosti v souhrnném objemu nad 1 000 000 Kč[3]	0,1 % z částky
Výběry hotovosti v souhrnném objemu nad 1 000 000 Kč[4]	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] Za zpracování všech hotovostních vkladů v Kč i cizí měně provedených v příslušném měsíci s výjimkou vkladů třetích osob na přepážce banky 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] Za zpracování všech hotovostních výběrů v cizí měně provedených v příslušném měsíci. 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. PLATBA 360
5. WebAPI
6. we.trade

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) Reinstalace služby (na žádost klienta) 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 (čtečka čipových karet – Exkluzivní, čipová karta, klientský certifikát s platností na jeden rok)	1 450 Kč
BUSINESS 24 Databanking	
zřízení služby	zřízení služby
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.

6. we.trade	
Jednorázové připojení k platformě we.trade	individuálně
Měsíční poplatek za službu	individuálně
Automatické vypořádání – poplatek za transakci	individuálně
Garantovaná platba (BPU)	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 (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 (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 (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 + 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

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. 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 (od 18. 5. 2020 se již nenabízí)	400 Kč
Visa Business	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 – 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

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 (v EUR)	40 Kč
z bankomatu nebo na přepážce banky v zahraničí (ostatní měny)	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 (v EUR)	80 Kč
z bankomatu jiné banky v zahraničí / z pobočky jiné banky nebo směnárny (Cash advance) v zahraniční (ostatní měny)	125 Kč
z bankomatu kterékoliv banky v rámci finanční skupiny ERSTE	50 Kč
Platba kartou u obchodníka	zdarma
Platba kartou s výběrem hotovosti (Cashback)	zdarma

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. (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 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 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	30 Kč
na pobočce k osobnímu vyzvednutí	45 Kč
Přehled transakcí debetními kartami – pro majitele běžného účtu	30 Kč
Přehled transakcí kartou – pro držitele karty (charge, předplacené, kreditní karty)	30 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
LoungeKey – vstupy do letištních salonků	poplatky třetích stran[1]

[1] Platí pouze pro Visa Business Gold debetní karty. Aktuální výše poplatků třetích stran k datu účinnosti Ceníku je 24 EUR za osobu (+DPH).

7. VOLITELNÉ POJIŠTĚNÍ	
Cestovní pojištění – ročně	
Comfort[1] – pojištění držitele karty	300 Kč
Comfort Family[1] – 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] Možno dokoupit ke kartě Visa Business a Kredit+ Mastercard Business.

8. Financování

1. 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.

9. Bankovní záruky

1. Bankovní záruky

1. BANKOVNÍ ZÁRUKY	
Za komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o záruku (včetně příslibu záruky)	individuálně
Vystavení záruční listiny	individuálně, minimálně 5 000 Kč
Poskytnutí záruky (závazková odměna z poskytnuté záruky za rok, splatná čtvrtletně předem)	individuálně, minimálně 5 000 Kč
Poskytnutí protizáruky (závazková odměna z poskytnuté protizáruky za rok, splatná čtvrtletně předem)	individuálně, 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, minimálně 2 500 Kč
Příslib záruky	individuálně, minimálně 3 000 Kč
Ověřování bankovní záruky na žádost klienta	Individuálně + vynaložené náklady
Návrh textu záruky na žádost klienta	3 000 Kč
Uplatnění záruky	3 000 Kč
Externí služby související s bankovní zárukou (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

10. 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 obchodu s dluhopisy
4. Obstarání obchodů s podílovými listy otevřených podílových fondů
5. Správa aktiv
6. Úschova a uložení cenných papírů, doplňkové služby
7. Ostatní služby na kapitálovém trhu
8. Správa portfolia cenných papírů
9. 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 Dluhopisové fondy Fond řízených výnosů	1,00 %
Vyvážený mix FF Dynamický mix FF Osobní portfolio 4 PLUS	1,50 %
Fondy životního cyklu	2,50 %
ESPA-ČS Zajištěné fondy OPF AR 0 fond privátního bankovnictví OPF AR 25 fond privátního bankovnictví OPF AR 50 fond privátního bankovnictví 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

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

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

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 Kč 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 Kč + 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.

11. 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 **Odesílání dokumentů více příjemcům – zahrnuje:** – vytvoření organizačního, aplikačního a uživatelského účtu – nastavení rozhraní pro odesílání dokumentů v elektronické podobě (možnost odesílat dokumenty ve zvoleném datovém formátu ve strukturované podobě a přes zvolený komunikační protokol) – mapování přenášeného dokumentu v požadovaném datovém formátu – vytvoření individuálního grafického formátu z dat tvořících obvyklý obsah přenášeného dokumentu **Přijímání dokumentů od více příjemců – zahrnuje:** – nastavení rozhraní pro přijímání dokumentů v elektronické podobě (možnost přijímat dokumenty ve zvoleném datovém formátu ve strukturované podobě a přes zvolený komunikační protokol) – příjem dokumentu v grafickém formátu (zpravidla PDF) opatřeným elektronickým podpisem 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.

12. Ostatní bankovní služby

1. Pronájem bezpečnostních schránek, úschova v trezoru banky
2. Šeky
3. Poskytované informace
4. 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. ŠEKY	
Proplacení soukromého šeku České spořitelny, a. s., na obchodním místě České spořitelny, a. s., na účet vedený v České spořitelně, a. s.	zdarma
Prodej soukromých šeků 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

3. POSKYTOVANÉ INFORMACE	
Bankovní zpráva na žádost klienta pro účely auditu (jedná-li se o zprávu o solventnosti nebo finanční činnosti klienta)	500 + 100 Kč za každý účet + 21 % DPH
Bankovní informace	individuálně
– o tuzemských subjektech (podle rozsahu informace a výše spojených nákladů)[1]	50 až 2 000 Kč + 21 % DPH
– o zahraničních subjektech[1]	1 000 až 2 000 Kč + 21 % DPH
Kancelářská informace (zprostředkování informací od specializovaných společností)	dle skutečných nákladů banky + 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

4. 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[2] /za stránku	100 Kč
Odsouhlasení stavu pohledávek a závazků2/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 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] V případě, že klient nebyl nalezen v databázi banky, použije se sazby 75 Kč + 21 % DPH.
[2] 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.