

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

SAZEBNÍK

PLATNÝ OD 1.1.2020

Obsah

I. VEDENÍ ÚČTŮ.....	3
II. ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ*	4
III. TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK.....	5
IV. ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK.....	5
V. DOKUMENTÁRNÍ AKREDITIVY*	7
VI. CASH POOLING*	8
VII. DOKUMENTÁRNÍ INKASA*	9
VIII. SMĚNEČNÁ AGENDA*	9
IX. ÚVĚRY*	10
X. BANKOVNÍ ZÁRUKY*	10
XI. OSTATNÍ SLUŽBY.....	11
XII. VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ.....	11

I. VEDENÍ ÚČTŮ

ZŘÍZENÍ A VEDENÍ BĚŽNÝCH ÚČTŮ

Zřízení běžného účtu *	zdarma
Vedení běžného účtu (měsíčně)	100 Kč
Za vedení běžného účtu se službou Cashsweep	1.000 Kč
Omezení výběru na účtu, blokáce prostředků na účtu na žádost majitele účtu	100 Kč
Neúčtetní dispozice z podnětu klienta (např. změny adresy, podpisových vzorů, frekvence zasílání výpisů)	50 Kč
Zrušení účtu	zdarma
Vyhotovení a zaslání výpisů (včetně poštovného) v rámci ČR	
a) měsíčně	zdarma
b) jiná frekvence (po pohybu, týdně)	200 Kč
c) osobní převzetí na přepážce (bez ohledu na frekvenci)	350 Kč
Vystavení potvrzení o zůstatku na základě žádosti klienta	100 Kč
Vyhotovení duplikátu výpisu na základě požadavku klienta	
a) do 360 kalendářních dní od vyhotovení výpisu	100 Kč
b) nad 360 kalendářních dní	450 Kč
Vydání šekové knížky 1 ks	100 Kč
Telefonické předávání informací (platba měsíčně)	100 Kč

Banka je oprávněna účtovat poplatek z přírůstku vkladů jako dodatečný poplatek za vedení účtu. Sazba poplatku, která může být aplikována na souhrnný objem depozit klienta uložených ve všech měnách k 31.12. kalendářního roku, pokud je tento objem depozit vyšší než 50 mil. Kč.....0,30 %

Poplatek z přírůstku vkladů je roven násobku sazby poplatku a základu. Základ je roven rozdílu mezi souhrnným objemem depozit klienta ke dni 31. 12. rozhodného roku a průměrného denního zůstatku depozit klienta za období od 1. 9. do 30. 11. rozhodného roku. Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule. Celkový objem depozit klienta tvoří prostředky klienta uložené na běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách ve všech měnách. Poplatek je vyměřován jednou ročně a může být účtován z jakéhokoli účtu klienta vedeného bankou v průběhu ledna následujícího roku. Při přepočtu cizích měn do Kč a naopak se používá kurz ČNB střed platný 31.12 daného roku.

ZŘÍZENÍ A VEDENÍ VKLADOVÝCH ÚČTŮ

Zřízení a vedení termínovaného vkladu v Kč i zahraniční měně **	zdarma
Zrušení termínovaného vkladu v Kč a zahraniční měně ke dni splatnosti	zdarma
Zrušení termínovaného vkladu v Kč a zahraniční měně před datem splatnosti (předčasně ukončený/vybraný)	smluvní***

VKLADY a VÝBĚRY HOTOVOSTI v měně CZK prostřednictvím Spolupracující banky
--

Vklad hotovosti v CZK	zdarma
Výběr hotovosti v CZK	50 Kč

Výběr částek nad 100.000 Kč je třeba hlásit 2 pracovní dny předem spolu s uvedením pobočky Spolupracující banky, kde má k výběru dojít. V případě nadlimitního vkladu mincí má Spolupracující banka právo účtovat dodatečný poplatek.

* Běžný účet je možné založit bez a nebo se službou Cashsweep

** Termínované vklady jsou možné pouze v CZK, EUR, USD a GBP. Minimální vklad je 100.000 Kč (nebo ekvivalent v cizí měně)

*** Stanovuje se s ohledem na zbytkovou splatnost vkladu, minimálně 50 Kč

II. ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ*

MultiCash

První instalace	3.500 Kč
Měsíční poplatek	1.000 Kč
Servisní zásah u klienta a další instalace	individuálně dle nákladů banky

InBiz

Zřízení služby včetně nastavení podpisových práv	1.000 Kč
Měsíční poplatek za vedení služby	150 Kč
Měsíční poplatek za užívání OTC tokenu	50 Kč
Vydání nového OTC tokenu z důvodu krádeže, poškození, zablokování	500 Kč
Měsíční poplatek za vedení doplňkové služby Inbiz FileGate	200 Kč

InBiz International

Zřízení služby včetně nastavení podpisových práv	1.000 Kč
Měsíční poplatek	400 Kč
Vydání nového OTC tokenu z důvodu krádeže, poškození, zablokování	500 Kč
Měsíční poplatek za užívání OTC tokenu či jiného bezpečnostního prvku	individuálně

* Služba Elektronického bankovníctví je dostupná jen právnickým osobám a fyzickým osobám-podnikatelům.

III. TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK

Příchozí úhrada	6 Kč
Odchozí úhrada do jiné banky	
- prostřednictvím papírového formuláře	60 Kč
- faxem nebo emailem (nutnost uzavření dodatku o zasílání platebních příkazů elektronickou cestou)	60 Kč
- prostřednictvím elektronických médií nebo na základě trvalého příkazu	6 Kč
Platba z příkazu protistrany (inkaso z účtu ve VÚB Praha)	6 Kč
Převody mezi účty v rámci VÚB Praha	zdarma
Expresní úhrada prostřednictvím elektronického média	150 Kč
Expresní úhrada prostřednictvím papírového formuláře	300 Kč
Zadání a změna trvalého platebního příkazu	50 Kč
Vedení trvalého platebního příkazu	zdarma
Zrušení trvalého platebního příkazu	zdarma
Zadání, změna a zrušení příkazu k inkasu	50 Kč
Změna či zrušení původní platební instrukce před odesláním z banky (1 položka)	50 Kč
Změna či zrušení původní platební instrukce po odeslání z banky (1 položka)	300 Kč + výlohy
Vrácení platebního příkazu kvůli nemožnosti provedení (po 3 dnech) *	100 Kč
Vystavení potvrzení o provedení platby	200 Kč

* Pokud nemá klient dostatek peněžních prostředků na běžném účtu v den podání platebního příkazu, banka po dobu třech dnů platební příkaz recykluje. Viz. Pravidla pro zpracování plateb.

IV. ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK

PLATBY MEZI VÚB PRAHA A VÚB SR

Příchozí platba ve prospěch účtu vedeného VÚB Praha	zdarma
Odchozí platba ve prospěch účtu vedeného VÚB SR zadaná pomocí elektronického média	zdarma
Odchozí platba ve prospěch účtu vedeného VUB SR prostřednictvím papírového formuláře	200 Kč
Odchozí platba složená v hotovosti (neklieent) ve prospěch účtu vedeného VÚB SR	1.200 Kč

PŘÍCHOZÍ PLATBY

SEPA platba a platba v EUR v rámci EHP	6 Kč
Ostatní platba	300 Kč

ODCHOZÍ PLATBY

SEPA platba a platba v EUR v rámci EHP prostřednictvím elektronického média či trvalého příkazu	6 Kč
SEPA platba a platba v EUR v rámci EHP vyšlá prostřednictvím papírového formuláře	60 Kč
Ostatní platby: - prostřednictvím elektronických medií	400 Kč
- faxem nebo emailem (nutnost uzavření smlouvy o zasílání platebních příkazů elektronickou cestou)	750 Kč
- prostřednictvím papírových formulářů	750 Kč
Příplatek za expresní platby	500 Kč

SEPA INKASA

Odchozí platba (plátce) na základě příkazu k SEPA inkasu CORE	6 Kč
Odchozí platba (plátce) na základě příkazu k SEPA inkasu B2B	6 Kč

OSTATNÍ SLUŽBY PLATEBNÍHO STYKU

Zadání, změna a zrušení trvalého platebního příkazu do zahraničí	200 Kč
Reklamace provedené platby v zahraničí na žádost klienta	300 Kč
Reklamace zahraniční banky v důsledku nekompletních či nejasných platebních instrukcí klienta	200 Kč
Změny a opravy instrukcí, zrušení příkazu na žádost klienta po jeho provedení *	750 Kč + výlohy
Změny a opravy instrukcí, zrušení příkazu na žádost klienta před jeho provedením	100 Kč
Vystavení potvrzení o provedení platby	200 Kč
Vrácení platebního příkazu kvůli nemožnosti provedení (po třech dnech) **	200 Kč
Převody mezi účty vedenými v různých měnách v rámci banky (konverze)	zdarma
Odmítnutí platby z důvodu chybných instrukcí klienta, nebo manuální zpracování platby z důvodu neúplných instrukcí klienta	100 Kč
Kopie Swiftové zprávy – odeslaná elektronicky (emailem)	150 Kč
- odeslaná poštou do ČR	200 Kč
- odeslaná poštou do zahraničí	300 Kč
Investigace platby po provedení do 3 měsíců	300 Kč + 100 Kč za každou Swift zprávu

Při realizaci platebního příkazu s pokynem „OUR – bez výloh pro příjemce“ je příkazci zároveň s převodem nebo dodatečně zúčtován poplatek zahraniční, respektive tuzemské banky.

* Platby již odeslané do clearingového centra ČNB nebo EBA nelze změnit ani stornovat z popudu klienta. Kromě poplatků uvedených v sazebníku se účtuje i náhrada skutečných výloh počítaných zahraniční bankou. V případě uvedení neúplných nebo nesprávných informací o příjemci (nesprávné číslo účtu příjemce, nesprávné bankovní spojení, neuvedení čísla ve tvaru IBAN) může zahraniční banka strhnout sankční poplatek, jehož výše závisí na konkrétních podmínkách příslušné banky.

** Pokud nemá klient dostatek peněžních prostředků na běžném účtu v den podání platebního příkazu, banka po dobu třech dnů platební příkaz recykluje. Viz. Pravidla pro zpracování plateb.

V. DOKUMENTÁRNÍ AKREDITIVY***Dokumentární akreditiv – dovoz**

Předběžné avízo	min. 1.000 Kč
Otevření akreditivu	od 0,1% z hodnoty akreditivu za každý započatý kal. měsíc jeho platnosti, min. 3.000 Kč
Změna podmínek akreditivu	min. 2.000 Kč + poplatek za prodloužení a/nebo navýšení
Zrušení, nepoužití akreditivu	min. 3.000 Kč
Výplata a kontrola dokladů	od 0,3% z hodnoty akreditivu min. 1.500 Kč
Odložená platba	od 0,25% z hodnoty dokumentů za každý započatý měsíc odloženého placení
Poplatek za nesrovnalosti v dokladech	min. 2.000 Kč
Ostatní nezahrnuté činnosti	min. 1.800 Kč

Dokumentární akreditiv – vývoz

Předběžné avízo akreditivu	min. 1.000 Kč
Avizování akreditivu	od 0,25% z hodnoty akreditivu, min. 3.000 Kč
Potvrzení akreditivu dle rizikovosti banky a teritoria	od 0,1% z hodnoty akreditivu za každý započatý měsíc platnosti potvrzení, min. 3.000 Kč
Změna podmínek akreditivu	min. 2.000 Kč + avizovací poplatek za navýšení akreditivu
Zrušení, nepoužití akreditivu	min. 3.000 Kč
Výplata a kontrola dokladů	od 0,3% z hodnoty dokumentů, min. 1.500 Kč
Odložená platba	0,25% z hodnoty dokladů za každý započatý měsíc odloženého placení, min. 2.000 Kč
Předkontrola dokladů	od 0,05% z hodnoty dokladů, min 1.000 Kč
Převod akreditivu	od 0,3% z hodnoty převáděného akreditivu, min. 3.000 Kč
Potvrzení o postoupení plnění	min. 2.000 Kč za vystavení potvrzení
Poplatek za nesrovnalosti v dokladech	min. 1.500 Kč
Ostatní nezahrnuté činnosti	min. 1.800 Kč

Poplatky za telefon, fax, SWIFT, poštovné apod. se účtují zvlášť.

Poplatky a odměny se vybírají z účtu klienta ihned v době jejich vzniku. Poplatky se nevracejí ani v případě, že akreditiv nebyl použit nebo byl čerpán částečně.

* Služba Dokumentárních akreditivů je dostupná jen právnickým osobám a fyzickým osobám-podnikatelům.

VI.CASH POOLING*

EOD Cash concentration

Nastavení primárního účtu v rámci skupiny Intesa San Paolo (ISP)	dle individuální dohody
Nastavení každého sekundárního účtu v rámci skupiny ISP	dle individuální dohody
Měsíční poplatek za každý primární účet v rámci skupiny ISP	dle individuální dohody
Měsíční poplatek za každý sekundární účet v rámci skupiny ISP na denní bázi	dle individuální dohody
Měsíční poplatek za každý sekundární účet v rámci skupiny ISP na týdenní bázi	dle individuální dohody
Měsíční poplatek za každý sekundární účet v rámci skupiny ISP měsíční bázi	dle individuální dohody
Odeslaný výpis ve formátu SWIFT MT940	dle individuální dohody
Odeslaný příkaz k úhradě ve formátu SWIFT MT101	dle individuální dohody
Odeslaná úhrada ve formátu SWIFT MT103	dle individuální dohody

Intraday Cash Concentration

Nastavení primárního účtu v rámci skupiny ISP	dle individuální dohody
Nastavení každého sekundárního účtu v rámci skupiny ISP	dle individuální dohody
Měsíční poplatek za každý sekundární účet v rámci skupiny ISP 1x denně	dle individuální dohody
Měsíční poplatek za každý sekundární účet v rámci skupiny ISP 2x denně	dle individuální dohody
Měsíční poplatek za každý sekundární účet v rámci skupiny ISP 3x denně	dle individuální dohody
Odeslaný aktuální zůstatek ve formátu SWIFT MT941	dle individuální dohody
Odeslaný příkaz k úhradě ve formátu SWIFT MT101	dle individuální dohody
Odeslaná úhrada ve formátu SWIFT MT103	dle individuální dohody

* Služba Cash Pooling je dostupná jen právnickým osobám a fyzickým osobám-podnikatelům.

VII. DOKUMENTÁRNÍ INKASA*

Dokumentární inkaso – vývoz

Inkasní odměna	od 0,3% paušálně, min. 2.000 Kč
Změna inkasních instrukcí	min. 1.000 Kč
Reklamacie/urgence (účtováno za druhou a každou další reklamaci)	min. 1.000 Kč
Vydání dokumentů bez placení	od 0,3% paušálně, min. 2.000 Kč
Ostatní nezahrnuté činnosti	min. 1.800 Kč

Dokumentární inkaso – dovoz

Inkasní odměna	od 0,3% paušálně, min. 2.000 Kč
Změna inkasních instrukcí	min. 1.000 Kč
Reklamacie/urgence (účtováno za 2. a každou další reklamaci)	min. 1.000 Kč
Vydání dokumentů bez placení	od 0,3% paušálně, min. 2.000 Kč
Uvolnění zboží zaslaného k dispozici VÚB, a. s. pobočka Praha	min. 1.000 Kč
Zřízení protestu směnky	min. 1.000 Kč + notářské poplatky podle skutečné výše směnky
Ostatní nezahrnuté činnosti	min. 1.800 Kč

Poplatky za telefon, fax, SWIFT, poštovné apod. se účtují zvlášť. Poplatky se vybírají z účtu klienta ihned v době jejich vzniku.

* Služba Dokumentárního inkasa je dostupná jen právnickým osobám a fyzickým osobám-podnikatelům.

VIII. SMĚNEČNÁ AGENDA*

SMĚNKY – DOVOZ, VÝVOZ

Inkasní odměna	
a) pro majitele účtu u VÚB, a. s. pobočky Praha	od 0,2% min. 2.000 Kč
b) ostatní	od 0,2% min. 3.500 Kč
Poplatek za změnu	min. 1.000 Kč
Reklamacie/urgence (účtováno za druhou a každou další reklamaci)	min. 1.000 Kč
Spoluakceptace směnky	od 0,2% min. 1.000 Kč
Zřízení protestu směnky	min. 1.000 Kč + notářské poplatky podle skutečné výše směnky
AVAL	individuálně

* Služba Směnečné agendy dostupná jen právnickým osobám a fyzickým osobám-podnikatelům.

IX. ÚVĚRY*

ÚVĚRY A ESKONT SMĚNEK (v CZK i zahraniční měně)

Poplatky za poskytnutí úvěrů a eskont směnek jsou stanovovány individuálně

** Služba Úvěry je dostupná jen právnickým osobám a fyzickým osobám-podnikatelům.*

X. BANKOVNÍ ZÁRUKY*

Bankovní záruky - přijaté

Poplatek za avizování záruky	min. 2.000 Kč
Poplatek za změnu	min. 1.000 Kč
Poplatek za uplatnění záruky	od 0,1% paušálně, min. 3.000 Kč
Potvrzení přijaté záruky	od 0,2% měsíčně, min. 1.000 Kč
Poplatek za platbu	min. 1.000 Kč

Bankovní záruky – vydané

Vystavení příslibu záruky	od 0,5% p. a. min 3.000 Kč
Poplatek za vydání záruky	od 0,5% p. a., min. 3.000 Kč
Jednorázový poplatek za vydání záruky	min. 1.500 Kč
Poplatek za změnu	min. 2.500 Kč
Poplatek za platbu	min. 1.500 Kč
Poplatek za uplatnění záruky	od 0,1% paušálně, min. 3.000 Kč
Návrh individuálního textu záruky	min. 3.000 Kč
Ostatní nezahrnuté činnosti	min. 1.800 Kč

Poplatky za telefon, fax, SWIFT, poštovné apod. se účtují zvlášť. Poplatky se vybírají z účtu klienta ihned v době jejich vzniku.

** Služba Bankovní záruky je dostupná jen právnickým osobám a fyzickým osobám-podnikatelům.*

XI. OSTATNÍ SLUŽBY

TELEKOMUNIKAČNÍ A POŠTOVNÍ SLUŽBY

SWIFT

do tuzemska	50 Kč za zprávu
do Evropy	150 Kč za zprávu
do ostatních států	400 Kč za zprávu

Zaslání upomínky za nedodržení obchodních podmínek	500 Kč
Odeslání dokladů prostřednictvím kurýrní služby dle platných sazeb kurýrních služeb	
Poštovné dle platných sazeb v ČR a v zahraničí.	

ZVLÁŠTNÍ SLUŽBY

Vystavení potvrzení na základě požadavku klienta	200 Kč + DPH v platné sazbě
Za ostatní služby, které v sazebníku nejsou konkrétně uvedené, se vybírá paušální sazba za 15 min. práce (i započatých)	250 Kč + DPH v platné sazbě

BANKOVNÍ A KANCELÁŘSKÉ INFORMACE

Vystavení bankovní informace tuzemské	500 Kč + DPH v platné sazbě
Vystavení potvrzení pro potřeby auditu	1.500 Kč + DPH v platné sazbě

XII. VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ

Kromě poplatků uvedených při jednotlivých položkách Sazebníku se také účtují i náklady jiné banky, včetně zahraniční, též poplatky za služby, které vzniknou pro splnění požadavků klienta a náklady účtované bance za převodové operace při zpracování poštovních poukázek. Poplatky se vybírají v měně, ve které je účet vedený, na vrub nebo ve prospěch kterého se vykonává příslušná operace a to připočítáním klientovi k částce vyplácené anebo připisované (srážkou z částky) na účet. Poplatky se zaokrouhlují tak, aby částka v Kč přijímaná, resp. vyplácená, zněla na celé koruny. U poplatků vybíraných v zahraniční měně se stanovené poplatky v Kč přepočítávají na zahraniční měnu kursem podle kursovního lístku VÚB, a. s., pobočky Praha platného v den poskytnutí služby podle druhu prováděné transakce. Za peněžní služby v Sazebníku neuvedené, případně přesahující rámec obvykle poskytovaných služeb v jednotlivých položkách Sazebníku, může být výše poplatků stanovena smluvně. U zahraničních plateb klient určuje, kdo nese poplatky tím, že zadá instrukci (SHA, BEN, OUR). Více viz. Pravidla pro zpracování plateb.