

# Ceník pro podnikatele a malé firmy, veřejný a neziskový sektor

Účinnost od 16. 06. 2021

## 1 Účty

- 1.1 Běžné účty pro podnikatele a malé firmy
- 1.2 Firemní účet České spořitelny (od 16. 3. 2015 se již nenabízí)
- 1.3 Běžné účty pro veřejný a neziskový sektor a ostatní běžné účty
- 1.4 Běžné účty v cizí měně
- 1.5 Vkladové účty
- 1.6 Výpisy
- 1.7 Ostatní položky

## 2 Platby

- 2.1 Tuzemské odchozí a příchozí úhrady
- 2.2 Zahraniční odchozí a příchozí úhrady
- 2.3 Hotovost / Používání hotovosti pro účty vedené v české měně
- 2.4 Hotovost / Používání hotovosti pro účty vedené v cizí měně
- 2.5 Ostatní položky

## 3 Přímé bankovníctví

- 3.1 Telefonní a internetové bankovníctví George
- 3.2 Bankovní IDentita
- 3.3 @FAKTURA 24
- 3.4 PLATBA 24
- 3.5 Multicash

## 4 Kartové služby

- 4.1 Poskytnutí karty
- 4.2 Volitelné pojištění
- 4.3 Ceny za transakce
- 4.4 Ostatní služby

## 5 Úvěry

- 5.1 Firemní úvěry
- 5.2 Provozní úvěry a kontokorentní úvěry
- 5.3 Investiční úvěry
- 5.4 Hypoteční úvěry
- 5.5 Obecné položky
- 5.6 Pojištění schopnosti splácet

## 6 Šeky

- 6.1 Nákup šeků
- 6.2 Prodej šeků - soukromý šek České spořitelny, a.s.

|                                          |                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>7 Bankovní záruky</b>                 | 7.1 Obecné položky                                                                                                                                            |
| <b>8 Směnky</b>                          | 8.1 Obecné položky                                                                                                                                            |
| <b>9 Dokumentární akreditivy</b>         | 9.1 Otevření akreditivu (importní a tuzemské odběratelské akreditivy)<br>9.2 Avizování a potvrzování akreditivů (exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy) |
| <b>10 Dokumentární a směnečná inkasa</b> | 10.1 Dokumentární a směnečná inkasa                                                                                                                           |
| <b>11 Ostatní bankovní služby</b>        | 11.1 Bezpečnostní schránky<br>11.2 Úschova<br>11.3 Poskytované informace<br>11.4 Ostatní položky                                                              |

# Účty

## 1.1 Běžné účty pro podnikatele a malé firmy

### Vedení účtu

|             |         | Běžný účet  | Konto Klasik **** |                      | Konto Maxi **** |              |
|-------------|---------|-------------|-------------------|----------------------|-----------------|--------------|
|             |         |             | Do 30.9.2021      | Od 1.10.2021         | Do 30.9.2021    | Od 1.10.2021 |
| Vedení účtu | měsíčně | 75 / 45* Kč | 149 / 75** Kč     | 149 / 75** / 0*** Kč | 299 Kč          | 399 Kč       |

\* Cena za sjednanou doplňkovou službu BUSINESS 24.

\*\* Vedení účtu pokud existuje příjem na účet v daném měsíci alespoň 10 000 Kč a současně sjednán kontokorent, úvěr, či hypotéku na stejné IČO. Pokud klient splní podmínky poslední den v měsíci, slevu připseme na účet na počátku dalšího měsíce.

\*\*\* Konto Klasik na 2 roky zdarma pro nově vzniklé firmy a podnikatele (do 6 měsíců od vzniku).

\*\*\*\* K 1.10.2021 doje k přejmenování produktu Konto Klasik na Podnikatelský účet Klasik a Konto Maxi na Podnikatelský účet Maxi.

### Služby v základním balíčku

|                                                                                                                         | Běžný účet | Konto Klasik |              | Konto Maxi   |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                                                         |            | Do 30.9.2021 | Od 1.10.2021 | Do 30.9.2021 | Od 1.10.2021 |
| Internetové bankovníctví George a telefonní bankovníctví                                                                | zdarma     | zdarma       |              | zdarma       |              |
| Firemní kontokorent s limitem od 20 tis. do 50 tis. Kč (není nároková služba a podléhá úvěrovému schvalovacímu procesu) | x          | zdarma       |              | zdarma       |              |
| Platby Klasik (do 30.9.2021) / Platby 50 (od 1.10.2021)                                                                 | x          | zdarma       |              | x            |              |
| Platby bez omezení (do 30.9.2021) / Platby Maxi (od 1.10.2021)                                                          | x          | x            |              | zdarma       |              |
| Sleva 50 Kč na vedení Plus účtu                                                                                         | x          | zdarma       |              | zdarma       |              |
| Debetní karta Visa Business / Mastercard Business (od 18. 5. 2020 se již nově nenabízí)                                 | x          | 1x zdarma    | 1x zdarma    | 1x zdarma    | 2x zdarma    |
| Vkladová karta                                                                                                          | x          | x            | 1x zdarma    | x            | 2x zdarma    |
| Cizoměnový účet                                                                                                         | x          | x            | x            | x            | 1x zdarma    |
| Výběr hotovosti z bankomatu České spořitelny                                                                            | x          | x            | zdarma       | x            | zdarma       |
| Výběr hotovosti z bankomat skupiny Erste v zahraničí                                                                    | x          | x            | zdarma       | x            | zdarma       |

#### Platby Klasik (do 30.9.2021) / Platby 50 (od 1.10.2021)

Tato služba zahrnuje dohromady 30 (do 30.9.2021) / 50 (od 1.10.2021) platebních transakcí (v Kč v rámci ČR, v EUR v rámci EHP) realizovaných na účtu v kalendářním měsíci: převzetí platebního příkazu (účetní položka) prostřednictvím služby internetového bankovníctví, BUSINESS 24 nebo MultiCash, případně prostřednictvím bankomatu nebo platbomatu banky, realizace trvalého příkazu nebo souhlasu s inkasem, došlá bezhotovostní platební transakce (účetní položka), dobítí mobilního telefonu prostřednictvím bankomatu prostřednictvím internetového bankovníctví a příplatek za platbu z/do jiné banky, je-li navázán na tyto operace.

#### Platby bez omezení (do 30.9.2021) / Platby Maxi (od 1.10.2021)

Tato služba zahrnuje všechny tyto platební transakce (do 30.9.2021) / dohromady 400 platebních transakcí (od 1.10.2021) v Kč v rámci ČR, v EUR v rámci EHP realizované na účtu v kalendářním měsíci: převzetí platebního příkazu (účetní položka) prostřednictvím služby internetového bankovníctví, BUSINESS 24 nebo MultiCash, případně prostřednictvím bankomatu nebo platbomatu banky, realizace trvalého příkazu nebo souhlasu s inkasem, došlá bezhotovostní platební transakce (účetní položka), dobítí mobilního telefonu prostřednictvím bankomatu nebo prostřednictvím internetového bankovníctví a příplatek za platbu z/do jiné banky, je-li navázán na tyto operace.

| Doplňkové služby                                                                                    |                 |              |                 |                 |                 |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                                     |                 | Běžný účet   | Konto Klasik    |                 | Konto Maxi      |                 |
|                                                                                                     |                 |              | Do<br>30.9.2021 | Od<br>1.10.2021 | Do<br>30.9.2021 | Od<br>1.10.2021 |
| Internetové bankovníctví BUSINESS 24                                                                | měsíčně         | 200 Kč       | 200 Kč          |                 | 200 Kč          |                 |
| Informační SMS (od 18. 7. 2016 se nově nezakládá)                                                   | měsíčně         | x            | 29 Kč           |                 | 29 Kč           |                 |
| Všechny výběry z bankomatů České spořitelny (od 18. 7. 2016 se nově nezakládá)                      | měsíčně         | x            | 29 Kč           |                 | 29 Kč           |                 |
| Každá další debetní karta Visa Business / Mastercard Business (od 18. 5. 2020 se již nově nenabízí) | měsíčně / ročně | 400 Kč ročně | 29 Kč měsíčně   |                 | 29 Kč měsíčně   |                 |
| Každá další vkladová karta                                                                          | měsíčně / ročně | 200 Kč ročně | 200 Kč ročně    | 19 Kč měsíčně   | 200 Kč ročně    | 19 Kč měsíčně   |

**Informační SMS**

V rámci této služby získáváte 25 informačních SMS, které obsahují zůstatkové SMS a ostatní typy upozorňujících SMS (vklady a výběry kartou, platby kartou, neprovedené platby nebo trvalé příkazy a souhlasy s inkasem, připomínka nesplaceného kontokorentu, příchozí nebo odchozí platby na účtu).

**Výběry z bankomatů České spořitelny a z bankomatů skupiny Erste**

Služba zahrnuje všechny výběry hotovosti z bankomatů České spořitelny, a. s., a z bankomatů finanční skupiny Erste Group, a to prostřednictvím všech karet vydaných k účtu, ke kterému je služba zřízena.

| 1.2 Firemní účet České spořitelny (od 16. 3. 2015 se již nenabízí) |         |        |
|--------------------------------------------------------------------|---------|--------|
| Vedení účtu                                                        | měsíčně | zdarma |
| Služby v základním balíčku                                         |         |        |
| Vyhotovení měsíčního výpisu (výpisové řady)                        | měsíčně | zdarma |
| Měsíční cena za produkty a služby Standard                         |         |        |
| Standard I: 0 až 1 produkt/služba Standard                         | měsíčně | 92 Kč  |
| Standard II: 2 až 3 produkty/služby Standard                       | měsíčně | 172 Kč |
| Standard III: 4 až 5 produktů/služeb Standard                      | měsíčně | 342 Kč |
| 6. a každý další produkt/služba Standard jednotlivě                | měsíčně | +30 Kč |

**Produkty a služby Standard :**

- **Firemní kontokorent** – sjednání (otevření) úvěru na běžném účtu (kontokorent) na dobu neurčitou; správa a vedení úvěru na běžném účtu (kontokorent) na dobu neurčitou - měsíčně
- **Debetní karty** – Mastercard Business (od 18. 5. 2020 se již nově nenabízí) , vkladová karta, Visa Business
- **Internetové bankovníctví** – zřízení služby; měsíční cena (neplatí pro George)
- **Informační SMS zdarma**
- **Zvýhodněné úročení**
- **Součástí všech pásem služby Standard je vždy Vedení účtu**

Měsíční cena Firemního účtu České spořitelny se účtuje dle počtu sjednaných produktů a služeb Standard k Firemnímu účtu České spořitelny dle výše uvedených cenových pásem. V případě změny v počtu zakoupených produktů v průběhu kalendářního měsíce je účtována cena dle nejvyššího cenového pásma, kterého klient v daném měsíci dosáhl. Není-li k Firemnímu účtu České spořitelny sjednán(a) žádný(á) produkt/služba Standard, je účtována měsíční cena za pásmo Standard I.

## Měsíční cena za produkty a služby Transakce – ceny jsou účtovány samostatně

|                                           |         | Tuzemské | V EUR v rámci EHP |
|-------------------------------------------|---------|----------|-------------------|
| Elektronické transakce I (14 transakcí)   | měsíčně | 24 Kč    | 24 Kč             |
| Elektronické transakce II (36 transakcí)  | měsíčně | 64 Kč    | 64 Kč             |
| Elektronické transakce III (80 transakcí) | měsíčně | 134 Kč   | 134 Kč            |
| Komplexní transakce I (14 transakcí)      | měsíčně | 54 Kč    | 54 Kč             |
| Komplexní transakce II (36 transakcí)     | měsíčně | 134 Kč   | 134 Kč            |
| Komplexní transakce III (80 transakcí)    | měsíčně | 304 Kč   | 304 Kč            |
| Komplexní transakce IV (150 transakcí)    | měsíčně | 534 Kč   | 534 Kč            |

**Produkty a služby Transakce:**

- Elektronické transakce tuzemské – uvedené transakce: převzetí tuzemského platebního příkazu (účetní položka) prostřednictvím služby MultiCash, BUSINESS 24, internetového bankovníctví
- Elektronické transakce v EUR v rámci EHP – uvedené transakce: převzetí zahraničního platebního příkazu (účetní položka) v EUR v rámci EHP prostřednictvím služby MultiCash, BUSINESS 24, internetového bankovníctví
- Komplexní transakce tuzemské – uvedené transakce v tuzemské měně: převzetí tuzemského platebního příkazu (položka) prostřednictvím služby MultiCash, BUSINESS 24, internetového bankovníctví, prostřednictvím bankomatu nebo platbomatu České spořitelny, a. s., realizace trvalého příkazu nebo souhlasu s inkasem (účetní položka) došla bezhotovostní platba (účetní položka), vklad hotovosti na účet vedený u České spořitelny, a. s., prostřednictvím bankomatu České spořitelny, a. s., výběr hotovosti prostřednictvím bankomatu České spořitelny, a. s., dobítí mobilního telefonu prostřednictvím bankomatu České spořitelny, a. s. nebo přes přímé bankovníctví prostřednictvím internetového bankovníctví, výběr hotovosti při platbě kartou u obchodníka – cashback
- Komplexní transakce v EUR v rámci EHP – uvedené transakce v měně EUR v rámci EHP: převzetí tuzemského platebního příkazu (účetní položka) prostřednictvím služby MultiCash, BUSINESS 24, internetového bankovníctví; realizace trvalého příkazu nebo souhlasu s inkasem (účetní položka); došla bezhotovostní platba (účetní položka).

## Měsíční cena za produkty a služby Speciál – ceny jsou účtovány samostatně (od 20. 1. 2019 se již nově nezakládá)

| Pojištění klíčových osob (cena dle limitu plnění)                      | Limit 250 000 Kč | Limit 500 000 Kč | Limit 1 000 000 Kč | Limit 1 500 000 Kč |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Soubor pojištění A – úmrtí a invalidita 3. stupně následkem úrazu      | 115 Kč           | 225 Kč           | 385 Kč             | 545 Kč             |
| Soubor pojištění B – úmrtí a invalidita 3. stupně z jakýchkoliv příčin | 325 Kč           | 585 Kč           | 1 155 Kč           | 1 555 Kč           |

**1.3 Běžné účty pro veřejný a neziskový sektor a osatní běžné účty**

## Vedení účtu

|                                                    |         |        |
|----------------------------------------------------|---------|--------|
| Účet pro klienty veřejného sektoru                 | měsíčně | 40 Kč  |
| Investiční účet                                    | měsíčně | zdarma |
| Účet pro zakládanou společnost                     | měsíčně | zdarma |
| Účet pro půjčky z Fondu na zlepšení úrovně bydlení | měsíčně | zdarma |

## Speciální běžné účty vedené na základě Rámcové smlouvy

|                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                  |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------|
| Úročené účty - Účty pro notářskou úschovu, Účty pro peněžní prostředky přijaté soudním exekutorem a pro peněžní prostředky přijaté advokátem/subjektem vykonávajícím advokacii (cena účtována vždy při zbilancování za žádost klienta) *                                         | při zbilancování | 290 Kč |
| Neúročené účty - Účty pro notářskou úschovu, Účty pro realitní zprostředkovatele, Účty pro peněžní prostředky přijaté soudním exekutorem a pro peněžní prostředky přijaté advokátem/subjektem vykonávajícím advokacii, Účty pro správce konkurzní podstaty a insolvenční správce | měsíčně          | zdarma |

\* Cena zahrnuje:

- bezhotovostní platby v Kč v rámci ČR, v EUR v rámci EHP (vyjma ostatního zahraničního platebního styku)
- výběr hotovosti na přepážce a zpracování vkladu hotovosti na přepážce (včetně vkladu prováděného třetí osobou)
- hotovostní proplacení soukromého šeku České spořitelny, a. s. v pobočce České spořitelny, a. s.
- vyhotovení pravidelného výpisu z účtu (výpisové řady) a odeslání poštou na sjednanou adresu/přípravu k vydání na pobočce k osobnímu vyzvednutí

#### Jistotní účet

|                                                                                                            |             |                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Zřízení a vedení                                                                                           | jednorázově | 0,2 % z uložené částky, min. 6 000 Kč, max. 20 000 Kč                                                       |
| Individuální úpravy na žádost klienta při zřízení účtu (navýšení ceny za zřízení a vedení jistotního účtu) | jednorázově | příplatek 0,2 % z uložené částky, min. 6 000 Kč, max. 20 000 Kč, k ceně za zřízení a vedení jistotního účtu |
| Sjednání dodatku k jistotnímu účtu na žádost klienta                                                       | jednorázově | 0,2 % z uložené částky, min. 6 000 Kč, max. 20 000 Kč                                                       |

### 1.4 Běžné účty v cizí měně

#### Vedení účtu

|                                |         |                |
|--------------------------------|---------|----------------|
| Běžný účet                     | měsíčně | 75 Kč / 45 Kč* |
| Investiční účet                | měsíčně | zdarma         |
| Účet pro zakládanou společnost | měsíčně | zdarma         |

\*Cena se sjednanou doplňkovou službou BUSINESS 24.

#### Speciální běžné účty vedené na základě Rámcové smlouvy

|                                                                                                                                                                                  |         |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------|
| Neúročené účty - Účty pro notářskou úschovu, Účty pro peněžní prostředky přijaté soudním exekutorem a pro peněžní prostředky přijaté advokátem/subjektem vykonávajícím advokacii | měsíčně | zdarma |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------|

#### Doplňkové služby k Běžnému účtu

|                                      |         |        |
|--------------------------------------|---------|--------|
| Internetové bankovníctví BUSINESS 24 | měsíčně | 200 Kč |
|--------------------------------------|---------|--------|

### 1.5 Vkladové účty

|                                                        |        |
|--------------------------------------------------------|--------|
| Zřízení, vedení vkladových účtů                        | zdarma |
| Změna dispozice klienta s převodem jistiny anebo úroků | zdarma |

### 1.6 Výpisy

|                                                       | Internetové bankovníctví / E-mail | Papírově na adresu v ČR |                 | Papírově na adresu mimo ČR |                 | Papírově v pobočce |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|--------------------|
|                                                       |                                   | Do<br>30.9.2021         | Od<br>1.10.2021 | Do<br>30.9.2021            | Od<br>1.10.2021 |                    |
| Zaslání výpisu - měsíčně a méně často                 | zdarma                            | 30 Kč                   | 50 Kč           | 40 Kč                      | 50 Kč           | 80 Kč              |
| Zaslání výpisu - častěji než měsíčně (za každý výpis) | 15 Kč *                           | 30 Kč                   | 50 Kč           | 40 Kč                      | 50 Kč           | 80 Kč              |
| Příplatek za druhou a další obálku                    | x                                 | 10 Kč                   | zdarma          | 10 Kč                      | zdarma          | x                  |

\* Cenu neúčtujeme u Běžných účtů úschov pro peněžní prostředky přijaté do notářské úschovy, subjekty vykonávající advokacii, soudním exekutorem a realitním zprostředkovatelem.

**1.7 Ostatní položky**

|                                                                                          | <b>Do 30.9.2021</b>                                                   | <b>Od 1.10.2021</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Vyhotovení duplikátu výpisu (za každý výpis), sestavy Informace o platebních transakcích | 80 Kč                                                                 |                     |
| Vyhotovení výpisu obrátů                                                                 | 30 Kč                                                                 | 50 Kč               |
| Zaslání informační sms                                                                   | 2 Kč                                                                  | 2,5 Kč              |
| Omezení dispozice s peněžními prostředky na účtu                                         | zdarma                                                                |                     |
| Náklady spojené s prodlením *                                                            | 300 Kč (za 10 dní v prodlení)<br>(neplatí pro běžný účet v cizí měně) |                     |

\*Tyto náklady budou účtovány vždy k 10., 40. a 70. dni v prodlení ve výši 300, 900 a 900 Kč.

**Dodatečný poplatek za vedení účtu**

Banka je oprávněna účtovat dodatečný poplatek za vedení účtu (běžného účtu či jiného typu účtu) ve výši 0,15 % z Navýšených zůstatků<sup>1</sup> k 31. 12., pokud suma Zůstatků na účtech klienta k 31. 12.<sup>2</sup> daného roku překročí 100 000 000 Kč a bude vyšší než Průměrné zůstatky<sup>3</sup> v daném roce. Poplatek může být účtován z jakéhokoli účtu klienta vedeného bankou v průběhu ledna následujícího roku.

**Od 1.10.2021:**

Banka je oprávněna účtovat ke konci měsíce dodatečný poplatek za vedení účtu (běžného účtu či jiného typu účtu) ve výši 1 % p. a. z průměrného měsíčního zůstatku na všech účtech vedených v měně EUR převyšujícího EUR 1 mil.

<sup>1</sup> **Navýšené zůstatky:** Rozdíl mezi Zůstatky na účtech klienta k 31. 12. <sup>2</sup> a Průměrnými zůstatky <sup>3</sup>.

<sup>2</sup> **Zůstatky na účtech klienta k 31. 12.:** Suma konečných zůstatků na všech účtech a termínovaných vkladech (vkladových účtech) klienta přepočítaných do měny CZK středovým kurzem České národní banky platným 31. 12. daného roku. Případné záporné zůstatky na účtech budou nahrazeny nulou.

<sup>3</sup> **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 (vkladových účtů) klienta 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. Výsledek bude navýšen o 10 %. Případné záporné zůstatky na účtech budou nahrazeny nulou.

# Platby

## 2.1 Tuzemské odchozí a příchozí úhrady

- v české měně
- v cizí měně prováděné uvnitř banky

| Odchozí úhrady                                                                                                              |            | Internetové bankovníctví | Bankomat / vkladomat / platbomat | Telefonní bankéř | Přepážka     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------|----------------------------------|------------------|--------------|
| Podání a provedení příkazu k úhradě                                                                                         | za položku | 5 Kč                     | 5 Kč                             | 100 Kč           | 100 Kč       |
| Podání a provedení Expresní úhrady                                                                                          | za položku | 125 Kč                   | x                                | 125 Kč           | 125 Kč       |
| Dobití mobilního telefonu                                                                                                   | za položku | 5 Kč                     | zdarma                           | x                | x            |
| Zřízení/změna trvalého příkazu                                                                                              | za položku | zdarma                   | zdarma                           | 100 Kč           | 100 Kč       |
| Zřízení/změna souhlasu k inkasu nebo SIPO                                                                                   | za položku | zdarma                   | x                                | 100 Kč           | 100 Kč       |
| Provedení trvalého příkazu, inkasa nebo SIPO                                                                                | za položku | 5 Kč                     | 5 Kč                             | 5 Kč             | 5 Kč         |
| Příplatek za úhradu do jiné banky                                                                                           | za položku | 2 Kč                     | 2 Kč                             | 2 Kč             | 2 Kč         |
| Ostatní odchozí úhrady                                                                                                      |            |                          |                                  |                  |              |
| Platba debetní kartou u obchodníka                                                                                          |            |                          | za položku                       |                  | zdarma       |
| Položka vzniklá prostřednictvím sběrného účtu (hromadné platby)                                                             |            |                          |                                  |                  |              |
| Za každou položku hromadného příkazu pro sběrný účet úhradového typu (zrušeno k 1.1.2019)                                   |            |                          |                                  |                  | 2 Kč         |
| Za každou položku hromadného příkazu pro sběrný účet inkasního typu včetně položek neuhrazených plateb (zrušeno k 1.1.2019) |            |                          |                                  |                  | 2,5 Kč       |
| Za každou položku hromadného příkazu na BU pro hromadné úhrady (BU pro hromadné úhrady neposkytujeme od 1.1.2019)           |            |                          |                                  |                  | individuálně |
| Příchozí úhrady                                                                                                             |            |                          |                                  |                  |              |
| Realizace příchozí úhrady                                                                                                   |            |                          | za položku                       |                  | 5 Kč         |
| Příplatek za úhradu z jiné banky                                                                                            |            |                          | za položku                       |                  | 2 Kč         |

## 2.2 Zahraniční odchozí a příchozí úhrady

### Úhrady do zahraničí a do tuzemských bank v cizí měně

|                                                                                                                                                                                                          | Internetové bankovníctví        | Telefonní bankéř                | Přepážka                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|
| Odchozí úhrada na účet klienta Slovenské spořitelny, a. s.                                                                                                                                               | 5 Kč                            | 100 Kč                          | 100 Kč                                             |
| FIT platba (odchozí úhrada) na účet klienta banky skupiny Erste                                                                                                                                          | 5 Kč                            | 100 Kč                          | 100 Kč                                             |
| SEPA úhrada a ostatní úhrady v měně EUR v rámci EHP                                                                                                                                                      | 5 Kč                            | 100 Kč                          | 100 Kč                                             |
| SEPA úhrada a ostatní úhrady v měně EUR v rámci EHP - expresní úhrada                                                                                                                                    | 125 Kč                          | 125 Kč                          | 125 Kč                                             |
| Zřízení / změna trvalého příkazu *                                                                                                                                                                       | x                               | x                               | zdarma                                             |
| Zřízení / změna souhlasu se SEPA inkasem *                                                                                                                                                               | x                               | x                               | zdarma                                             |
| Příplatek za úhradu z/do jiné banky v EUR v rámci EHP                                                                                                                                                    | 2 Kč                            | 2 Kč                            | 2 Kč                                               |
| Ostatní úhrady                                                                                                                                                                                           | 1 %, min. 220 Kč, max. 1 500 Kč | 1 %, min. 220 Kč, max. 1 500 Kč | 1 %, min. 220 Kč, max. 1 500 Kč + příplatek 250 Kč |
| Ostatní úhrady - expresní úhrada                                                                                                                                                                         | příplatek 250 Kč                | příplatek 250 Kč                | příplatek 250 Kč                                   |
| Žádost o vrácení SEPA inkasa (Refund), žádost o zrušení vyslaného příkazu k SEPA inkasu příjemcem (Request for cancellation), žádost o stornování provedeného příkazu k SEPA inkasu příjemcem (Reversal) |                                 |                                 | zdarma                                             |
| Registrace CID ** (roční poplatek)                                                                                                                                                                       |                                 |                                 | 500 Kč                                             |

SEPA převod je úhrada v měně EUR v rámci Jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), tj. Země EU/EHP, Monako, Švýcarsko a Velká Británie s uvedením čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN, banky plátce a příjemce ve formátu BIC, kódem zpoplatnění SHA a bez jakýchkoli specifických požadavků na zpracování. Velká Británie je pro ostatní úhrady v měně EUR poplatkována jako země v EHP.

\* Provedení trvalého příkazu/SEPA inkasa se účtuje dle typu odchozí úhrady a dle ceny uvedené ve sloupci Internetové bankovníctví.

\*\* Creditor identifier, který je podle pravidel SEPA povinnou náležitostí SEPA inkas. CID je maximálně 35 znakový kód a slouží k jednoznačné identifikaci příjemce SEPA inkas. CID pro ČR má pevnou délku 12 míst a je vydávaný Českou národní bankou.

### Zahraniční příchozí úhrady

|                                                                                                          |                        |                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------|
| Příchozí úhrada ze Slovenské spořitelny, a. s.                                                           | za položku             | zdarma                         |
| FIT platba (příchozí úhrada) od klienta banky skupiny Erste                                              | za položku             | 5 Kč                           |
| Příchozí SEPA úhrada a ostatní úhrady v měně EUR v rámci EHP                                             | za položku             | 5 Kč                           |
| Příplatek za úhradu z/do jiné banky v měně EUR v rámci EHP (platí také pro Platby v rámci skupiny ERSTE) | za položku             | 2 Kč                           |
| Příchozí úhrada Direct Deposit of U.S. Federal Benefits z Bank of New York                               | za položku             | 100 Kč                         |
| Ostatní příchozí úhrady                                                                                  | za položku             | 1%, min. 100 Kč, max. 1 000 Kč |
| Ostatní položky zahraničních plateb                                                                      |                        |                                |
| Změny / opravy příchozí nebo odchozí úhrady, zrušení příkazu po jeho provedení                           | pouze ceny zahr. banky |                                |
| Šetření o avizované úhradě ze zahraničí                                                                  | pouze ceny zahr. banky |                                |
| Potvrzení o provedené zahraniční odchozí úhradě                                                          | zdarma                 |                                |

## 2.3 Hotovost / Používání hotovosti pro účty vedené v české měně

### Vklad hotovosti

| Vklad hotovosti                                                                                | Vkladový bankomat (kartou) | Přepážka                                             |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                                                |                            | Do 30.9.2021                                         | Od 1.10.2021 |
| Na vlastní účet u České spořitelny nebo účet ke kartě - v Kč                                   | zdarma                     | 30 Kč                                                | 50 Kč        |
| Na vlastní účet u České spořitelny nebo účet ke kartě - v cizí měně                            | x                          | 30 Kč                                                | 50 Kč        |
| Na vlastní účet u České spořitelny - v souhrnném objemu nad 1 mil. Kč měsíčně na klienta *     | x                          | 0,1 %                                                | 0,5 %        |
| Na vlastní účet u České spořitelny - uzavřený obal                                             | x                          | 0,07 % z vkládané částky + příp. cena za vklad mincí |              |
| Třetí osobou na účty vedené u České spořitelny – vkladatel není majitelem ani disponentem účtu | zdarma                     | 100 Kč                                               |              |
| Na účty vedené u jiných bank v ČR                                                              | 125 Kč                     | x                                                    |              |
| Příplatek za vklad mincí v Kč do 100 ks každé nominální hodnoty **                             | x                          | zdarma                                               |              |
| Příplatek za vklad mincí v Kč od 101 ks každé nominální hodnoty **                             | x                          | 3%, min.125 Kč                                       |              |

\* Klient zaplatí, pokud souhrnný objem hotovosti na jeho všechny běžné účty vedené v Kč i cizí měně (v přepočtu na Kč) během 1 měsíce přesáhne 1 mil. Kč. Do souhrnného objemu se započítává pouze hotovost vložená na účet na pokladně (ne uzavřený obal, noční trezor nebo vkladový bankomat).

\*\* V jedné pobočce v jeden den může klient vložit zdarma max. 100 ks mincí každé nominální hodnoty. U netříděných mincí si navíc účtujeme 75 Kč za každých započatých 15 min. práce.

### Výběr hotovosti

|                                                                                         | Přepážka     | Obchodník |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|
| Výběr hotovosti v Kč                                                                    | 100 Kč       | x         |
| Výběr hotovosti v cizí měně                                                             | 100 Kč       | x         |
| Příplatek za výběr mincí v Kč do 100 ks každé nominální hodnoty *                       | zdarma       | x         |
| Příplatek za výběr mincí v Kč od 101 ks každé nominální hodnoty *                       | 3%, min. 125 | x         |
| Platba kartou s výběrem hotovosti (Cashback)                                            | x            | zdarma    |
| Výběry kartou z bankomatu - ceny jsou uvedeny v ceníku Kartové služby                   | x            | x         |
| Výběr hotovosti/dělení výběru dle dílčích výčtek klienta (cena za každou další výčetku) | 200 Kč       | x         |

\* V jedné pobočce v jeden den může klient vybrat bez příplatku max. 100 ks mincí každé nominální hodnoty. U netříděných mincí si navíc účtujeme 75 Kč za každých započatých 15 min. práce.

### Ostatní hotovostní operace

|                                                                  | Přepážka        |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Výměna bankovek a mincí v Kč do 100 ks každé nominální hodnoty * | zdarma          |
| Výměna bankovek a mincí v Kč od 101 ks každé nominální hodnoty * | 7%, min. 125 Kč |

\* V jedné pobočce v jeden den může klient vložit / vybrat / vyměnit zdarma max. 100 ks mincí každé nominální hodnoty. U netříděných mincí si navíc účtujeme 75 Kč za každých započatých 15 min. práce.

## 2.4 Hotovost / Používání hotovosti pro účty vedené v cizí měně

### Vklad hotovosti

|                                                                                            | Do 30.9.2021     | Od 1.10.2021 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|
| Vklad hotovosti v měně účtu                                                                | 30 Kč            | 50 Kč        |
| Vklad hotovosti v měně účtu - 3. osobou                                                    | 100 Kč           |              |
| Vklad hotovosti v jiné měně než je veden účet                                              | 30 Kč            | 50 Kč        |
| Vklad mincí EUR (nominální hodnoty EUR 1, EUR 2)                                           | 20%, min. 125 Kč |              |
| Na vlastní účet u České spořitelny - v souhrnném objemu nad 1 mil. Kč měsíčně na klienta * | 0,1 %            | 0,5 %        |

\* Klient zaplatí, pokud souhrnný objem hotovosti na jeho všechny běžné účty vedené v Kč i cizí měně (v přepočtu na Kč) během 1 měsíce přesáhne 1 mil. Kč. Do souhrnného objemu se započítává pouze hotovost vložená na účet na pokladně (ne uzavřený obal, noční trezor nebo vkladový bankomat).

### Výběr hotovosti

|                                               |        |
|-----------------------------------------------|--------|
| Výběr hotovosti v měně účtu                   | 100 Kč |
| Výběr hotovosti v jiné měně než je veden účet | 100 Kč |

## 2.5 Ostatní položky

|                                                                                                   |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Cena za potvrzení o složení prostředků na účtu nebo zůstatku na účtu zpracované na žádost klienta | zdarma |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|

## Přímé bankovníctví

### 3.1 Telefonní a internetové bankovníctví George

|                                                                   | Telefonní a internetové bankovníctví George * | BUSINESS 24 |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|
| Zřízení a zrušení služby z podnětu klienta                        | zdarma                                        | zdarma      |
| Prvotní vygenerování bezpečnostního kódu                          | zdarma                                        | zdarma      |
| Vedení služby                                                     | zdarma                                        | 200 Kč      |
| Změna údajů ve smlouvě                                            | zdarma                                        | zdarma      |
| Aktivace, deaktivace každého dalšího sporožirového a běžného účtu | zdarma                                        | zdarma      |
| Odblokování přístupu do služby                                    | zdarma                                        | zdarma      |
| Opětovné vydání bezpečnostních údajů                              | zdarma                                        | 100 Kč      |
| Čtečka čipových karet / čipová karta (kus)                        | x                                             | 350 Kč      |

\* Pro přihlašování do Telefonního a internetového bankovníctví George je nutné uzavřít smlouvu o Bankovní Identitě.

#### Zaslání potvrzení transakce, výčtu z historie transakcí a detailu účtu

|        | Telefonní a internetové bankovníctví George * | BUSINESS 24 |
|--------|-----------------------------------------------|-------------|
| Email  | zdarma                                        | zdarma      |
| Poštou | x                                             | x           |
| Faxem  | x                                             | 10 Kč       |

#### Zaslání SMS

|                                                             | Telefonní a internetové bankovníctví George * |                         | BUSINESS 24 |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------|
|                                                             | <b>Do<br/>30.9.2021</b>                       | <b>Od<br/>1.10.2021</b> |             |
| Zaslání přihlašovací SMS                                    | zdarma                                        |                         | zdarma      |
| Zaslání autorizační SMS / konfirmační SMS                   | zdarma                                        |                         | zdarma      |
| Zaslání informační SMS                                      | 2 Kč                                          | 2,5 Kč                  | x           |
| Zaslání SMS upozornění o nově přijaté e-faktuře/e-dokumentu | 2 Kč                                          | 2,5 Kč                  | x           |

#### Klientský certifikát s roční platností

|                   |        |
|-------------------|--------|
| Vygenerování      | 350 Kč |
| Obnova v termínu  | 350 Kč |
| Obnova po termínu | 450 Kč |

### 3.2 Bankovní IDentita

|                                                                             |        |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------|
| Zřízení a zrušení služby z podnětu klienta                                  | zdarma |
| Vygenerování aktivního kódu pro aktivaci a odblokování bezpečnostních metod | zdarma |
| Informační SMS                                                              | zdarma |
| Zaslání přihlašovací SMS                                                    | zdarma |
| Zaslání autorizační SMS                                                     | zdarma |
| Ověření pomocí George klíč                                                  | zdarma |
| Ověření hlasem                                                              | zdarma |

### 3.3 @FAKTURA 24

|                                                                                                      |              |        |                   |                   |                     |                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------|-------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|
| Zřízení služby                                                                                       |              |        |                   |                   |                     |                              |
| Připojení do účetního systému                                                                        |              |        |                   |                   |                     | individuálně                 |
| Výměna obchodních dokumentů                                                                          |              |        |                   |                   |                     |                              |
| Dokumenty nebo transakce?                                                                            |              |        | do 1 tis. včetně  | 1-5 tis.          | 5-20 tis.           | 20-50 tis. nad 50 tis.       |
| Za transakce (měsíčně) - poplatek je placen za každou odeslanou nebo přijatou fakturu                | za fakturu   |        | 6,29 Kč           | 5,99 Kč           | 5,69 Kč             | 5,49 Kč 5,19 Kč              |
| Počet obchodních partnerů                                                                            |              | 1      | 2 - 5             | 6 - 25            | 26 - 100            | 101 - 250 nad 250            |
| Podpora a údržba za připojení do účetního systému (měsíčně) - odvíjí se od počtu obchodních partnerů | za transakci | zdarma | 2 Kč, max. 300 Kč | 2 Kč, max. 800 Kč | 2 Kč, max. 1 900 Kč | 2 Kč, max. 2 500 Kč 2 900 Kč |

Poplatek se nevztahuje na uživatele připojené prostřednictvím internetového portálu.

#### Označení grafické podoby odeslaného dokumentu elektronickou značkou

|                                     |         |
|-------------------------------------|---------|
| Zprostředkované službou @FAKTURA 24 | 0,84 Kč |
| Klientem                            | zdarma  |

Všechny ceny služby @FAKTURA 24 jsou uváděny bez 21% DPH.

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.

### 3.4 PLATBA 24

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

### 3.5 Multicash

#### Zřízení služby, měsíční poplatek

|                                                                  |                                           |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 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)   | 400 Kč                                    |

Měsíční poplatek se hradí samostatně za každý právní subjekt využívající programové vybavení a sublicence MultiCash

#### Zřízení doplňkové služby

|                                     |        |
|-------------------------------------|--------|
| Zřízení služby MultiCash WebSign 24 | zdarma |
|-------------------------------------|--------|

#### Aktualizace služby na nejnovější verzi

|                                       |                                                              |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Pracovníkem banky (na žádost klienta) | 1 500 Kč + 500 Kč za každou další započatou hodinu u klienta |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------|

#### Ostatní položky

|                                                                                                                            |                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Zablokování / Odblokování uživatele služby MultiCash                                                                       | zdarma                                                       |
| Servisní zásah (v případě závady způsobené klientem)<br>Reinstalace služby (na žádost klienta)<br>Dodatečné školení, apod. | 1 500 Kč + 500 Kč za každou další započatou hodinu u klienta |
| Servisní zásah v zahraničí                                                                                                 | individuálně dle geografické polohy místa                    |

## Kartové služby

### 4.1 Poskytnutí karty

#### Mezinárodní debetní karty

|                                                         |       |          |
|---------------------------------------------------------|-------|----------|
| Visa Business                                           | ročně | 400 Kč   |
| Mastercard Business (od 18.5.2020 se již nově nenabízí) | ročně | 400 Kč   |
| Visa Business Plus                                      | ročně | 1 200 Kč |
| Visa Business Gold                                      | ročně | 3 700 Kč |

#### Mezinárodní předplacené, kreditní a charge karty

|                              |       |          |
|------------------------------|-------|----------|
| Maestro předplacená služební | ročně | 230 Kč   |
| Kredit+ Mastercard Business  | ročně | 650 Kč   |
| Visa Business charge         | ročně | 2 200 Kč |

#### Vkladové karty

|                                    |       |        |
|------------------------------------|-------|--------|
| Poskytnutí karty (správa a vedení) | ročně | 200 Kč |
|------------------------------------|-------|--------|

### 4.2 Volitelné pojištění

#### Cestovní pojištění \*

|                                                                                                                                |       |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|
| Comfort ** - pojištění držitele karty                                                                                          | ročně | 300 Kč   |
| Comfort Family ** - připojištění rodinných příslušníků ke kartě (+1 dospělý a 3 děti)                                          | ročně | 450 Kč   |
| Exclusive Family - připojištění rodinných příslušníků ke kartě Visa Business Plus a Visa Business charge (+1 dospělý a 3 děti) | ročně | 750 Kč   |
| Gold Family - připojištění rodinných příslušníků ke kartě Gold (+1 dospělý a 3 děti)                                           | ročně | 1 500 Kč |

#### Pojištění osobních věcí a karet \*

|                                   |       |        |
|-----------------------------------|-------|--------|
| P10 (pojistné krytí do 10.000 Kč) | ročně | 170 Kč |
| P30 (pojistné krytí do 30.000 Kč) | ročně | 320 Kč |
| P60 (pojistné krytí do 60.000 Kč) | ročně | 480 Kč |
| P90 (pojistné krytí do 90.000 Kč) | ročně | 780 Kč |

\* Kromě pojištění sjednaných k již vydané platné kartě, kdy se první cena za pojištění účtuje v době sjednání pojištění a další společně s roční cenou za kartu

\*\* Možno dokoupit ke kartě Visa Business a Kredit+ Mastercard Business

### 4.3 Ceny za transakce

| Platby za zboží a služby                                                                       | Debetní a předplacené karty |              | Kreditní a charge karty |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------|-------------------------|
| Platby kartou u obchodníka                                                                     | zdarma                      |              | zdarma                  |
| Výběr hotovosti                                                                                | Debetní a předplacené karty |              | Kreditní a charge karty |
|                                                                                                | Do 30.9.2021                | Od 1.10.2021 |                         |
| Bankomat České spořitelny                                                                      | 5 Kč                        |              | 50 Kč                   |
| Bankomat skupiny Erste v zahraničí                                                             | 5 Kč                        |              | 50 Kč                   |
| Bankomat jiné banky v ČR / Pobočka banky nebo směnárny (Cash advance) v ČR                     | 40 Kč                       | 50 Kč        | 80 Kč                   |
| Bankomat jiné banky v zahraničí / Pobočka banky nebo směnárny (Cash advance) v zahraničí v EUR | 40 Kč                       | 50 Kč        | 80 Kč                   |
| Bankomat jiné banky v zahraničí / Pobočka banky nebo směnárny (Cash advance) v zahraničí       | 125 Kč                      |              | 125 Kč                  |
| Vklad hotovosti                                                                                | Debetní a předplacené karty |              | Kreditní a charge karty |
| Vkladový bankomat - na účet, ke kterému byla karta vydána                                      | zdarma                      |              | x                       |
| Vkladový bankomat - na jiný účet ČS                                                            | zdarma                      |              | x                       |
| Vkladový bankomat - na jiný účet mimo ČS                                                       | 125 Kč                      |              | x                       |

### 4.4 Ostatní služby

Dotaz na zůstatky, limity, změna limitu a PIN

|                        | Internetové bankovníctví | Bankomat České spořitelny | Bankomat jiné banky | Na pobočce / Telefonní bankovníctví |
|------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------------------|
| Dotaz na zůstatek účtu | zdarma                   | zdarma                    | 20 Kč               | zdarma                              |
| Změna PIN              | x                        | zdarma                    | x                   | x                                   |
| Změna limitu           | zdarma                   | x                         | x                   | 100 Kč                              |

Zaslání PIN / Karty

|                                                    | Internetové bankovníctví | Poštou              | Na pobočce                      |
|----------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------------|
| Zaslání PIN k platební kartě                       | zdarma                   | 30 Kč               | x                               |
| Opětovné zaslání PIN doporučeně do vlastních rukou | x                        | 100 Kč              | x                               |
|                                                    | Poštou v ČR              | Poštou do zahraničí | Expresní vydání a doručení v ČR |
| Zaslání karty (příplatek k ceně karty)             | zdarma                   | 200 Kč              | 3 000 Kč *                      |

| Poskytnutí náhradní karty                                                                             |                               |                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| Vyrobení náhradní karty - cena je účtována při žádosti o náhradní kartu                               |                               | 200 Kč                               |
| Vydání náhradní karty v zahraničí s omezenou platností (Emergency karta)                              |                               | 3 000 Kč                             |
| Výplata náhradní hotovosti v zahraničí (Emergency Cash Advance)                                       |                               | 3 000 Kč                             |
| Vyhotovení a odeslání výpisu z účtu/přehledu transakcí                                                |                               |                                      |
|                                                                                                       | Poštou                        | Na pobočce<br>(osobní<br>vyzvednutí) |
| Pravidelný přehled transakcí debetními kartami - pro majitele běžného účtu                            | 30 Kč                         | x                                    |
| Pravidelný výpis z účtu - pro majitele kartového účtu mezinárodní kreditní, charge, předplacené karty | 30 Kč                         | 45 Kč                                |
| Pravidelný přehled transakcí mezinárodní kreditní, charge, předplacenou kartou - pro držitele karty   | 30 Kč                         | x                                    |
| Mimořádný výpis z účtu/ přehled transakcí na žádost klienta - kreditní, charge a předplacené karty    | 39,50 Kč                      | x                                    |
| Ostatní položky                                                                                       |                               |                                      |
| Sjednání úvěru na dobu platnosti kreditní, charge a domácí proprietární kreditní karty                |                               | zdarma                               |
| Správa a vedení kartového účtu pro kreditní, charge a domácí proprietární kreditní karty              |                               | zdarma                               |
| LoungeKey - vstupy do letištních salonků pro Visa Business Gold debetní karty                         |                               | poplatky<br>třetích stran **         |
| Smluvní pokuta za prodlení                                                                            |                               |                                      |
| Náklady spojené s prodlením ***                                                                       | 300 Kč (za 10 dní v prodlení) |                                      |

\* Vztahuje se na všechny debetní karty.

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

\*\*\* Tyto náklady budou účtovány vždy k 10., 40. a 70. dni v prodlení.

# Úvěry

## 5.1 Firemní úvěry

### Firemní úvěry pro podnikatele

|                                                                | Firemní úvěr<br>Start up   | Firemní úvěr<br>Byznys,<br>Byznys Mini | Konsolidace MSE          | Firemní<br>úvěr PGRLF  | Firemní úvěr<br>COVID s ČMZRB /<br>COVID III s ČMZRB /<br>SPORT s ČMZRB |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Posouzení a vyhodnocení žádosti včetně příslibu (z výše úvěru) | zdarma                     | 0,6%, min.<br>1 000 Kč                 | 0,6%, min.<br>1 000 Kč   | 0,6%, min.<br>1 000 Kč | zdarma                                                                  |
| Správa a vedení - výše úvěru od 50 do 100 tis. (měsíčně)       | zdarma                     | 100 Kč                                 | 100 Kč                   | 100 Kč                 | 100 Kč                                                                  |
| Správa a vedení - výše úvěru nad 100 tis. (měsíčně)            | zdarma                     | 300 Kč                                 | 300 Kč                   | 300 Kč                 | 300 Kč                                                                  |
| Závazková odměna (z nečerpané částky)                          | zdarma                     | zdarma                                 | zdarma                   | zdarma                 | zdarma                                                                  |
| Mimořádná splátka - méně než 1 rok do ukončení                 | 0,5% z mimořádné splátky * | 0,5% z mimořádné splátky *             | 0,5% z mimořádné splátky | zdarma                 | zdarma                                                                  |
| Mimořádná splátka - více než 1 rok (včetně) do ukončení        | 1% z mimořádné splátky *   | 1% z mimořádné splátky *               | 1% z mimořádné splátky   | zdarma                 | zdarma                                                                  |

\* Platí pro úvěry sjednané od 20.5.2021.

### Firemní úvěry pro svobodná povolání

|                                                                | Úvěr pro<br>svobodná<br>povolání<br>Profesionál | Konsolidace<br>MSE Profesionál |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------|
| Posouzení a vyhodnocení žádosti včetně příslibu (z výše úvěru) | zdarma                                          | zdarma                         |
| Správa a vedení (měsíčně)                                      | 300 Kč                                          | 300 Kč                         |
| Závazková odměna (z nečerpané částky)                          | zdarma                                          | zdarma                         |
| Mimořádná splátka - méně než 1 rok do ukončení                 | 0,5% z mimořádné splátky *                      | 0,5% z mimořádné splátky       |
| Mimořádná splátka - více než 1 rok (včetně) do ukončení        | 1% z mimořádné splátky *                        | 1% z mimořádné splátky         |

\* Platí pro úvěry sjednané od 20.5.2021.

## 5.2 Provozní úvěry a kontokorentní úvěry

### Kontokorentní úvěry

|                                                                                    | Kontokorent Startovací | Kontokorent Firemní | Kontokorent Profesionál | Kontokorent MSE+               | Kontokorent Standard           |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Posouzení a vyhodnocení žádosti včetně příslibu (zvýše úvěru)                      | zdarma                 | zdarma              | zdarma                  | 0,6 %, min 5 000 Kč            | 0,6 %, min 5 000 Kč            |
| Opakované posouzení (prolongace)                                                   | zdarma                 | zdarma              | zdarma                  | 0,3 %, min 2 500 Kč            | 0,3 %, min 2 500 Kč            |
| Správa a vedení - výše úvěru od 50 do 100 tis. (měsíčně)                           | zdarma                 | 100 Kč              | 300 Kč                  | 300 Kč                         | 300 Kč                         |
| Správa a vedení - výše úvěru nad 100 tis. (měsíčně)                                | x                      | 300 Kč              | 300 Kč                  | 300 Kč                         | 300 Kč                         |
| Závazková odměna (z nečerpané částky úvěru)                                        | zdarma                 | zdarma              | zdarma                  | individuálně 0,5% až 1 % p. a. | individuálně 0,5% až 1 % p. a. |
| Převedení pohledávky z kontokorentu na splátku * (z výše převáděného kontokorentu) | 0,6 %, min 1 000 Kč    | 0,6 %, min 1 000 Kč | 0,6 %, min 1 000 Kč     | 0,6 %, min 1 000 Kč            | 0,6 %, min 1 000 Kč            |
| Správa a vedení pohledávky z kontokorentu převedeného na splátku (měsíčně)         | 300 Kč                 | 300 Kč              | 300 Kč                  | 300 Kč                         | 300 Kč                         |

\* Jedná se o pohledávku z kontokorentu vzniklou uplatněním tzv. Opatření v souladu se smlouvou o úvěru, kdy v důsledku porušení smluvních podmínek ze strany klienta jsme jednostranně ukončili oprávnění klienta čerpat poskytnutý kontokorent a prohlásili kontokorent, včetně úroků a dalších částek za splatný v námi stanovených splátkách; bližší podmínky pro uplatnění tohoto opatření jsou sjednány v příslušné smlouvě o úvěru.

### Provozní úvěry

|                                                                   | Provozní úvěr                   | Provozní úvěr (sektor zemědělství) | Revolvingový úvěr               | Revolvingový úvěr (sektor zemědělství) |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|
| Posouzení a vyhodnocení žádosti včetně příslibu (z hodnoty úvěru) | 0,6 %, min. 5 000 Kč            | 0,6 %, min. 5 000 Kč               | 0,6 %, min. 5 000 Kč            | 0,6 %, min. 5 000 Kč                   |
| Opakované posouzení (prolongace)                                  | 0,3 %, min 2 500 Kč             | 0,3 %, min 2 500 Kč                | 0,3 %, min 2 500 Kč             | 0,3 %, min. 2 500 Kč                   |
| Správa a vedení úvěru (měsíčně)                                   | 300 Kč                          | 150 Kč                             | 300 Kč                          | 150 Kč                                 |
| Závazková odměna (z nečerpané částky úvěru)                       | individuálně 0,5 % až 1 % p. a. | individuálně 0,5 % až 1 % p. a.    | individuálně 0,5 % až 1 % p. a. | individuálně 0,5 % až 1 % p. a.        |

### Kontokorentní úvěry (již nenabízené)

|                                             | Kontokorent mini Profit | Kontokorent Profit | Kontokorent v rámci programu Profit |
|---------------------------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------------------|
| Správa a vedení (měsíčně)                   | 100 Kč                  | 300 Kč             | 300 Kč                              |
| Opakované posouzení (prolongace)            | zdarma                  | zdarma             | 1 000 Kč                            |
| Závazková odměna (z nečerpané částky úvěru) | 0,5 % p. a.             | zdarma             | zdarma                              |

### 5.3 Investiční úvěry

|                                                                   | Investiční úvěr,<br>COVID III - Invest | Investiční úvěr<br>(zemědělský<br>sektor) | Neúčelový úvěr                     |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|
| Posouzení a vyhodnocení žádosti včetně příslibu (z hodnoty úvěru) | 0,6 %, min<br>5 000 Kč                 | 0,6 %, min<br>5 000 Kč                    | 0,6 %, min<br>5 000 Kč             |
| Správa a vedení úvěru 50 -100 tis. (měsíčně)                      | 300 Kč                                 | 150 Kč *                                  | 100 Kč **                          |
| Správa a vedení úvěru nad 100 tis.(měsíčně)                       | 300 Kč                                 | 150 Kč *                                  | 300 Kč **                          |
| Závazková odměna (z nečerpané částky úvěru)                       | individuálně<br>0,5 % až 1 % p. a.     | individuálně<br>0,5 % až 1 % p. a.        | individuálně<br>0,5 % až 1 % p. a. |
| Mimořádná splátka (dle smlouvy)                                   | individuálně                           | individuálně                              | individuálně                       |

\* Tato cena se vztahuje na úvěry uzavřené v období od 1.7. 2013. Úvěry uzavřené před tímto datem se řídí cenou za správu a vedení Investičního úvěru (mimo zemědělský sektor).

\*\* Platí pro Neúčelové úvěry sjednané od 1.9.2015. Cena za správu a vedení Neúčelových úvěrů sjednaných před 1.9.2015 se neuplatňuje.

### 5.4 Hypoteční úvěry

|                                                                     | Komerční<br>hypotéka               | Komerční<br>hypotéka<br>(zemědělský<br>sektor) |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------|
| Posouzení a vyhodnocení žádosti včetně příslibu (z hodnoty úvěru) * | 0,75 %, min<br>15 000 Kč           | 0,75 %, min<br>15 000 Kč                       |
| Správa a vedení úvěru (měsíčně)                                     | 400 Kč                             | 150 Kč **                                      |
| Závazková odměna (z nečerpané částky úvěru)                         | individuálně<br>0,5 % až 1 % p. a. | individuálně<br>0,5 % až 1 % p. a.             |
| Mimořádná splátka (dle smlouvy)                                     | individuálně                       | individuálně                                   |

\* Cena za komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti je splatná při podpisu úvěrové smlouvy ve výši platné ke dni uzavření úvěrové smlouvy. Cenu je možné hradit z úvěru.

\*\* Tato cena se vztahuje na úvěry uzavřené v období od 1. 7. 2013. Úvěry uzavřené před tímto datem se řídí cenou za správu a vedení Komerční hypotéky (mimo zemědělský sektor).

## 5.5 Obecné položky

|                                                                                                                                                                                                                      | Všechny úvěry<br>(kromě Komerční<br>hypotéky) | Komerční<br>hypotéka                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|
| Změna smluvních podmínek z podnětu banky                                                                                                                                                                             | zdarma                                        | zdarma                              |
| Změna smluvních podmínek z podnětu klienta - změna inkasního účtu nebo dne splácení                                                                                                                                  | zdarma                                        | zdarma                              |
| Změna smluvních podmínek z podnětu klienta - ostatní (z aktuálního zůstatku)                                                                                                                                         | 0,3 %, min.<br>2 500 Kč                       | 0,3%, min<br>10 000 Kč              |
| Za převzetí dluhu jiným klientem (z nesplaceného zůstatku úvěru)                                                                                                                                                     | 0,3 %, min.<br>2 500 Kč                       | 0,3 %, min<br>10 000 Kč             |
| Poštovné za odeslání výpisu z účtu                                                                                                                                                                                   | dle poštovního<br>tarifu                      | dle poštovního<br>tarifu            |
| Zajištění podání výmazu zástavního práva z katastru nemovitostí (Splatnost správních poplatků je do 5 dnů po sjednání služby s výjimkou případu mimořádné splátky, kdy je splatnost současně s mimořádnou splátkou.) | zaplatíte jen<br>správní poplatky             | zaplatíte jen<br>správní poplatky   |
| Náklady spojené s prodloužením *                                                                                                                                                                                     | 300 Kč (za 10<br>dní v prodloužení)           | 300 Kč (za 10<br>dní v prodloužení) |

\* Tyto náklady budou účtovány vždy k 10., 40. a 70. dni v prodloužení ve výši 300, 900 a 900 Kč.

### Vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitosti (posouzení vhodnosti zástavy)

|                                                                                                                  | Odhad nemovité věci                                              | Protokol o<br>stavu výstavby                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Bytová jednotka dle zákona                                                                                       | 4 400 Kč                                                         | 2 600 Kč                                                         |
| Nebytový prostor dle zákona                                                                                      | 4 400 Kč                                                         | x                                                                |
| Rodinný dům                                                                                                      | 5 400 Kč                                                         | 3 600 Kč                                                         |
| Samostatný stavební pozemek                                                                                      | 4 400 Kč                                                         | 2 600 Kč                                                         |
| Objekt pro individuální rekreaci                                                                                 | 5 400 Kč                                                         | 3 600 Kč                                                         |
| Garáž                                                                                                            | 4 400 Kč                                                         | 2 600 Kč                                                         |
| Zpráva o stavu výstavby / rekonstrukce (aktualizace NHZP)                                                        | 1 500 Kč                                                         | x                                                                |
| Expresní vyhodnocení rizik do 2 obchodních dnů ode dne zadání zakázky oceňovateli                                | +1 200 Kč nad základní<br>sazbu pro konkrétní<br>typ nemovitosti | +1 200 Kč nad základní<br>sazbu pro konkrétní<br>typ nemovitosti |
| Ostatní objekty                                                                                                  | individuálně                                                     | individuálně                                                     |
| Vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitostí * / s čerpáním úvěru zajištěného rozestavěnou nemovitostí ** | individuálně                                                     | x                                                                |

\* Cena zahrnuje stanovení obvyklé hodnoty nemovitosti (dle typu a velikosti) navrhované klientem k zajištění pohledávky ČS včetně vyhodnocení rizika banky spojeného s přijetím zástavy.

\*\* Cena zahrnuje vyhotovení Aktualizace hodnoty zajištění/zprávy o výstavbě, její předání prodejnímu místu a vyhodnocení rizik spojených s čerpáním úvěru zajištěného rozestavěnou nemovitostí.

## 5.6 Pojištění schopnosti splácet

Pojištění sjednané od 20.1.2019 (je určeno pouze pro fyzické osoby podnikatele)

|                                                                                                                                            |         |                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------|
| Soubor pojištění Standard – dlouhodobá pracovní neschopnost, invalidita 3. stupně a úmrtí (vše následkem úrazu)                            | měsíčně | 5 % z výše pravidelné splátky |
| Soubor pojištění Plus – dlouhodobá pracovní neschopnost a invalidita 3. stupně (následkem úrazu nebo nemoci), úmrtí (z jakýchkoliv příčin) | měsíčně | 8 % z výše pravidelné splátky |

| Pojištění schopnosti splácet (v nabídce do 19.1.2019) |         | Typ A -pracovní neschopnost, invalidita, smrt | Type B - pracovní neschopnost, invalidita, smrt, ztráta zaměstnání |
|-------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Pro jednoho klienta                                   | měsíčně | 0,037% z výše poskytnutého úvěru              | 0,060% z výše poskytnutého úvěru                                   |
| Pro dva klienty (za každou z pojištěných osob)        | měsíčně | 0,033% z výše poskytnutého úvěru              | 0,055% z výše poskytnutého úvěru                                   |
| Pro tři klienty (za každou z pojištěných osob)        | měsíčně | 0,030% z výše poskytnutého úvěru              | 0,050% z výše poskytnutého úvěru                                   |

| Historicky sjednané pojištění (v nabídce do 31.8.2011)                                                                                                         |         |  |                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--|-----------------------------------|
| Za přistoupení do pojištění Standard - smrt a invalidita 3.stupně následkem úrazu, pracovní neschopnost z důvodu úrazu (za každou pojištěnou osobu)            | měsíčně |  | 0,065 % z výše poskytnutého úvěru |
| Za přistoupení do pojištění Plus - smrt a invalidita 3.stupně z jakýchkoliv příčin, pracovní neschopnost z důvodu úrazu či nemoci (za každou pojištěnou osobu) | měsíčně |  | 0,115 % z výše poskytnutého úvěru |

# Šeky

## 6.1 Nákup šeků

|                                                                                           |                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Proplacení soukromého šeku České spořitelny, a.s. na účet vedený v České spořitelně, a.s. | zdarma                            |
| Proplacení soukromého šeku České spořitelny, a.s. v hotovosti                             | 100 Kč                            |
| Předložení k proplacení prostřednictvím jiné banky                                        | 1%, min. 220 Kč,<br>max. 1 500 Kč |

## 6.2 Prodej šeků - soukromý šek České spořitelny, a.s.

|                                                                                    |            |        |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------|
| Vydání tiskopisu šeku                                                              | za položku | 10 Kč  |
| Vydání šekové knížky (obal)                                                        | za položku | 10 Kč  |
| Upozornění na vystavení nekrytého šeku (operace s nekrytými a neproplacenými šeky) | za položku | 500 Kč |
| Zákaz výplaty šeku, odvolání šeku, storno tiskopisu šeku České spořitelny, a.s. *  |            | 150 Kč |
| Zrušení zákazu výplaty šeku, zrušení storna tiskopisu šeku *                       |            | 50 Kč  |

\* Zákaz výplaty šeku, odvolání šeku, storno tiskopisu šeku České spořitelny, a.s., zrušení zákazu výplaty šeku, zrušení storna tiskopisu šeku - cena je stanovena za úkon, tzn. nezávisle na tom, zda je zákaz podáván na jeden šek či více šeků současně.

## Bankovní záruky

| 7.1 Obecné položky                                                                                               |                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Za komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o záruku (včetně příslibu záruky)                                   | individuálně, min. 2 000 Kč                                                 |
| Vystavení záruční listiny                                                                                        | individuálně, min. 1 000 Kč                                                 |
| Poskytnutí záruky (protizáruky) v české měně i v cizí měně (závazková odměna) - ročně, splatné čtvrtletně předem | individuálně, v součtu min. 2 000 Kč u protizáruky + ceny vystavující banky |
| Avizování bankovní záruky vystavené jinou bankou ve prospěch klienta České spořitelny, a.s.                      | 1 000 Kč                                                                    |
| Změna záruky                                                                                                     | individuálně, min. 2 500 Kč                                                 |
| Příslib záruky                                                                                                   | individuálně, min. 1 000 Kč                                                 |
| Ověřování bankovní záruky na žádost klienta                                                                      | individuálně, max. 3 000 Kč                                                 |
| Za externí služby související s bankovní zárukou (posouzení projektu, ocenění předmětu zajištění apod.)          | podle skutečně vynaložených nákladů                                         |
| Uplatnění záruky                                                                                                 | 1 000 Kč                                                                    |
| Návrh textu záruky na žádost klienta (záruka není realizována)                                                   | 3 000 Kč                                                                    |

# Směnky

| 8.1 Obecné položky                                                                  |                                                                                                      |                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                     | Směnečná suma<br>100.000 Kč až<br>2.000.000 Kč                                                       | Směnečná suma<br>nad 2.000.000 Kč                                                                    |
| Komplexní posouzení a vyhodnocení směnky předložené k eskontu (eskontní provize) *) | 1 000 Kč                                                                                             | individuálně                                                                                         |
| Aval směnky (směnečné ručení)                                                       | účtovány ceny za<br>bankovní záruku, viz<br>část Bankovní záruky                                     | účtovány ceny za<br>bankovní záruku, viz<br>část Bankovní záruky                                     |
| Směnečná inkasa a související služby                                                | účtovány ceny za<br>dokumentární a<br>směnečné inkaso, viz<br>část Dokumentární<br>a směnečná inkasa | účtovány ceny za<br>dokumentární a<br>směnečné inkaso, viz<br>část Dokumentární<br>a směnečná inkasa |

\*) cena se vybírá při převzetí žádosti a je nevratná. Stanovení směnečného obliga se nezpлатňuje.

# Dokumentární akreditivy

| 9.1 Otevření akreditivu (importní a tuzemské odběratelské akreditivy)                                                                                            |                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Otevření akreditivu *                                                                                                                                            |                                                                                          |
| První započaté čtvrtletí                                                                                                                                         | 0,3 %, min. 1 000 Kč                                                                     |
| Každý další započatý měsíc                                                                                                                                       | 0,1 %, min. 1 000 Kč                                                                     |
| Riziková přírážka                                                                                                                                                | individuálně                                                                             |
| Změna akreditivu                                                                                                                                                 |                                                                                          |
| Formální (vč. zrušení akreditivu)                                                                                                                                | 1 000 Kč                                                                                 |
| Navýšení částky a/nebo prodloužení                                                                                                                               | 1.000 + cena dle položky "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 %, min. 1 000 Kč                                                                     |
| Akreditivy tuzemské v Kč, splatné na viděnou                                                                                                                     | 0,2 %, min. 1 000 Kč                                                                     |
| Akreditivy s odloženou splatností (zahraniční i tuzemské, jakákoli měna)                                                                                         | 0,1%, min. 1.000 + pol. "Odložená splatnost, akceptace směnky"                           |
| Odložená splatnost, akceptace směnky (z hodnoty čerpání)                                                                                                         |                                                                                          |
| Do 90 dnů lhůty splatnosti                                                                                                                                       | 0,3 %, min. 1 000 Kč                                                                     |
| Za každých dalších započatých 30 dní                                                                                                                             | 0,1 %, min. 1 000 Kč                                                                     |
| Riziková přírážka                                                                                                                                                | individuálně                                                                             |
| Nakládání s neproplacenými dokumenty (z hodnoty čerpání)                                                                                                         |                                                                                          |
| Akreditivy zahraniční a tuzemské v cizí měně                                                                                                                     | 0,3 %, min. 1 000 Kč                                                                     |
| Akreditivy tuzemské v Kč                                                                                                                                         | 0,2 %, min. 1 000 Kč                                                                     |
| Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s dokumentárními akreditivy (zahrnuje veškerou korespondenci, jako např. SWIFT, telex, poštovné, fax apod. |                                                                                          |
| Při vystavení/změně akreditivu                                                                                                                                   | 200 Kč                                                                                   |
| Za každou sadu dokumentů                                                                                                                                         | 500 Kč                                                                                   |
| Náklady kurýrní služby                                                                                                                                           | dle skutečně vzniklých nákladů                                                           |
| Ostatní položky                                                                                                                                                  |                                                                                          |
| Předavízo                                                                                                                                                        | 1 000 Kč                                                                                 |
| Zboží zasláno do dispozice České spořitelny, a.s.                                                                                                                | 1 000 Kč                                                                                 |
| Nesrovnalosti v dokumentech                                                                                                                                      | 1 500 Kč                                                                                 |

## 9.2 Avizování a potvrzování akreditivů (exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy)

Ceny v této části Ceníku uvedené se vztahují i na poskytování těchto služeb fyzickým osobám.

|                                                                                                                                                                     |                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| <b>Avizování akreditivu</b>                                                                                                                                         |                                                                         |
| Akreditivy bez potvrzení České spořitelny, a.s. **                                                                                                                  | 0,2 %, min. 1 000 Kč                                                    |
| Akreditivy potvrzené Českou spořitelnou, a.s.                                                                                                                       | zdarma (použije se pouze cena za potvrzení)                             |
| Akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a.s. a avizované přímo beneficiantovi                                                                                      | zdarma                                                                  |
| <b>Potvrzení akreditivu **</b>                                                                                                                                      |                                                                         |
| První započaté čtvrtletí                                                                                                                                            | 0,3 %, min. 1 000 Kč                                                    |
| Každý další započatý měsíc                                                                                                                                          | 0,1 %, min. 1 000 Kč                                                    |
| Riziková přírážka                                                                                                                                                   | individuálně                                                            |
| <b>Změna akreditivu</b>                                                                                                                                             |                                                                         |
| Formální (vč. zrušení akreditivu a prodloužení nepotvrzeného akreditivu)                                                                                            | 1 000 Kč                                                                |
| Navýšení částky                                                                                                                                                     | 1 000 Kč + cena dle Avizování akreditivu nebo Potvrzení akreditivu      |
| Prodloužení potvrzeného akreditivu                                                                                                                                  | 1 000 Kč + cena dle Potvrzení akreditivu                                |
| Akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a.s. a avizované přímo beneficiantovi                                                                                      | uplatňuje se pouze cena na straně Otevření akreditivu                   |
| <b>Kontrola dokumentů a proplacení akreditivu nebo zprostředkování platby (z hodnoty čerpání)</b>                                                                   |                                                                         |
| Akreditivy zahraniční a tuzemské v cizí měně                                                                                                                        | 0,3 %, min. 1 000 Kč                                                    |
| Akreditivy tuzemské v Kč                                                                                                                                            | 0,2 %, min. 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 %, min. 1 000 Kč + pol. Závazek k odložené platbě, akceptace směnky |
| Akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a.s. a avizované přímo beneficiantovi                                                                                      | uplatňuje se pouze cena na straně Otevření akreditivu                   |
| <b>Závazek k odložené platbě, akceptace směnky (z hodnoty čerpání)</b>                                                                                              |                                                                         |
| Do 90 dnů lhůty splatnosti                                                                                                                                          | 0,3 %, min. 1 000 Kč                                                    |
| Za každých dalších započatých 30 dní                                                                                                                                | 0,1 %, min. 1 000 Kč                                                    |
| Riziková přírážka                                                                                                                                                   | individuálně                                                            |
| Kontrola odložené splatnosti bez závazku České spořitelny, a.s.                                                                                                     | 0,1 % min. 1 000 Kč                                                     |
| Akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a.s. a avizované přímo beneficiantovi                                                                                      | uplatňuje se pouze cena na straně Otevření akreditivu                   |
| <b>Nakládání s neproplacenými dokumenty (z hodnoty čerpání)</b>                                                                                                     |                                                                         |
| Akreditivy zahraniční a tuzemské v cizí měně                                                                                                                        | 0,3 %, min. 1 000 Kč                                                    |
| Akreditivy tuzemské v Kč                                                                                                                                            | 0,2 %, min. 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                                                                                                   |
| Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s dokumentárními akreditivy (zahrnuje veškerou korespondenci, jako např. SWIFT, telex, poštovné, fax 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 beneficiantovi                                                                                                                  | zdarma                                                                                                   |
| Náklady kurýrní služby                                                                                                                                                                          | dle skutečně vzniklých nákladů                                                                           |
| Ostatní položky                                                                                                                                                                                 |                                                                                                          |
| Předavízo                                                                                                                                                                                       | zdarma                                                                                                   |
| Negociace                                                                                                                                                                                       | individuálně + pol. Kontrola dokumentů a proplacení akreditivu nebo potvrzení platby (z hodnoty čerpání) |
| Převod akreditivu (z hodnoty převodu) **                                                                                                                                                        | 0,2 %, min. 1 000 Kč                                                                                     |
| Vystavení potvrzení o postoupení výtěžku nebo souhlasu s postoupením výtěžku ve prospěch třetí osoby (z částky postoupení)                                                                      | 0,1 %, min. 1 000 Kč                                                                                     |
| Postoupení pohledávky z akreditivu na Českou spořitelnu, a.s. (forfaiting pohledávky z akreditivu)                                                                                              | individuálně                                                                                             |
| Nesrovnalosti v dokumentech (pouze u akreditivů se závazkem České spořitelny, a.s. a u převedených akreditivů)                                                                                  | 1 500 Kč                                                                                                 |
| Tiché potvrzení                                                                                                                                                                                 | individuálně                                                                                             |
| Zboží zasláno do dispozice České spořitelny, a.s.                                                                                                                                               | 1 000 Kč                                                                                                 |

\* 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.).

\*\* 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.).

# Dokumentární a směnečná inkasa

## 10.1 Dokumentární a směnečná inkasa

### Zpracování inkasa (z inkasní částky)

|                                                                                                   |                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Inkasa zahraniční a tuzemská v cizí měně                                                          | 0,3 %, min. 1 000 Kč, max. 20 000 Kč  |
| Tuzemská v Kč                                                                                     | 0,15 %, min. 1 000 Kč, max. 10 000 Kč |
| Vydání dokladů bez placení, vrácení odmítnutého inkasa (včetně inkasa k obstarání akceptu směnky) | 0,1 %, min. 1 000 Kč, max. 10 000 Kč  |

Instrukce k vydání dokumentů bez placení je považována za změnu inkasních instrukcí, a tudíž se v takovém případě rovněž účtuje poplatek za změnu inkasních instrukcí

### Obstarání akceptu směnky bez jejího inkasa (směnka je vrácena příkazci nebo vysílající bance; poplatek ze směnečné částky)

|                                          |                                       |
|------------------------------------------|---------------------------------------|
| Inkasa zahraniční a tuzemská v cizí měně | 0,3 %, min. 1 000 Kč, max. 20 000 Kč  |
| Tuzemská v Kč                            | 0,15 %, min. 1 000 Kč, max. 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 | 500 Kč |

### Vedení inkasa po splatnosti

|                            |        |
|----------------------------|--------|
| První měsíc                | zdarma |
| Každý další započatý měsíc | 500 Kč |

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 a inkaso obsahující směnku k akceptaci jsou považována za inkasa po splatnosti po uplynutí jednoho kalendářního měsíce po datu avíza České spořitelny, a.s. dlužníkovi o předložení dokumentů k inkasu.

### Ostatní položky

|                                                                                                                                                                               |                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 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                         |
| Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s inkasou (zahrnuje veškerou korespondenci, jako např. SWIFT, telex, poštovní, fax 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 příplatky  |

## Ostatní bankovní služby

### 11.1 Bezpečnostní schránky

#### Pronájem bezpečnostních schránek

| Velikost bezpečnostní schránky  | Roční nájemné        |
|---------------------------------|----------------------|
| 0 - 5 000 cm <sup>3</sup>       | 726 Kč - 1 452 Kč    |
| 5 001 - 10 000 cm <sup>3</sup>  | 1 452 Kč - 2 420 Kč  |
| 10 001 - 15 000 cm <sup>3</sup> | 2 420 Kč - 3 630 Kč  |
| 15 001 cm <sup>3</sup> a více   | 3 630 Kč - 24 200 Kč |

Ceny jsou včetně 21 % DPH

#### Ostatní položky

|                                                     |                          |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|
| Za opožděnou úhradu nájemného                       | 500 Kč                   |
| Uložení nevyzvednutého obsahu bezpečnostní schránky | 5 000 Kč ročně + 21% DPH |

### 11.2 Úschova

|                                                              |                           |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Za úschovu 1 ks vkladového produktu České spořitelny, a.s. * |                           |
| měsíčně                                                      | 100 Kč + 21 % DPH         |
| ročně                                                        | max. 500 Kč + 21 % DPH    |
| Úschova pro soudy ročně *)                                   | 500 Kč + 21 % DPH         |
| Odeslání výzvy k úhradě nezaplacené ceny za úschovu          | 100 Kč                    |
| Uložení nevyzvednutých vkladových produktů                   | 5 000 Kč ročně + 21 % DPH |

\* s účinností od 1.5.2003 se služba neposkytuje

### 11.3 Poskytované informace

|                                                                                                                                                          |                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Bankovní informace                                                                                                                                       | individuálně                             |
| Kancelářské informace (zprostředkování informací od specializovaných společností)                                                                        | individuálně                             |
| Bankovní zpráva zpracovaná na žádost klienta pro účely auditu                                                                                            | 500 Kč + 100 Kč za každý účet + 21 % DPH |
| Zprávy poskytované podle ust. § 38 odst. 6 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů - informace o jednom klientovi (věcné náklady) | zdarma                                   |
| Potvrzení pro tuzemského klienta (platba ze zahraničí, potvrzení platnosti smluv o účtech atd.)                                                          | zdarma                                   |

## 11.4 Ostatní položky

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Za ostatní služby v Ceníku výslovně neuvedené (např. vyhledávání dokladů, odsouhlasení stavu pohledávek a závazků, vyhotovení plné moci pracovníkem ČS,a.s.) za každých 15 minut práce na úkonu, a to i započatých *)                                                                                                         | 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 obrátové historie úvěrů, zdokladování výše čerpání úvěrů apod.) - za každou započatou hodinu práce | 720 Kč + 21 % DPH |

\*) Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH ve výši 21% stanovené zákonem

Ceny jsou uvedeny Kč.

Cena za vedení účtů se hradí bez ohledu na skutečnost, zda bude účet zrušen před uplynutím v Ceníku stanoveného časového období.

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

Ceny v Ceníku uvedené v části Platební styk a Přímé bankovníctví se vztahují i na běžné účty v české měně pro fyzické osoby.

Ceny v Ceníku uvedené v části Směnky, Dokumentární akreditivy, Dokumentární a směnečná inkasa se vztahují i na poskytování těchto služeb fyzickým osobám.

Úschova směnek předložených České spořitelně, a.s., k inkasu nebo ke zprostředkování akceptu a úschova směnek domicilovaných u České spořitelny, a.s. se nezaplatňuje.

Pro účty v cizí měně jsou ceny uváděny v Kč, ale vybírají se v příslušné protihodnotě cizí měny. Pokud je účtována cena odpovídající její maximální/minimální částce nebo pevně stanovená cena, přepočítá se dle aktuálně známého kurzu České národní banky v den splatnosti/zaúčtování poplatku. Pokud je účtována cena odpovídající její procentní sazbě, přepočítá se dle aktuálního obchodního kurzu České spořitelny, a. s., v den splatnosti transakce/zaúčtování poplatku.

U hypotečních úvěrů v cizí měně jsou ceny uváděny v Kč, ale vybírají se v příslušné protihodnotě cizí měny. Ceny se přepočítávají kurzem "deviza nákup".

Mimo ceny za úkony uvedené v Ceníku 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, případně mohou být strženy z výnosů akreditivu/výnosu inkasa (v případě produktů dokumentární akreditiv/dokumentární a směnečné inkaso). Na cenu uhrazenou v hotovosti je Česká spořitelna, a. s., povinna vydat potvrzení, je-li o to požádána.

V případě, že je bezplatně poskytnuta služba, která není finanční činností, odvede se DPH z ceny obvyklé.

Ve výjimečných případech může banka poskytnout slevu z uvedené ceny.

Tento Ceník je současně Sazebníkem České spořitelny, a. s., pro bankovní obchod.

Tento Ceník nabývá účinnosti dnem 16.6.2021 a každá případná změna bude zveřejněna v pobočkách České spořitelny, a.s.