

TRINITY BANK

Ceník pro Korporátní bankovníctví

**fyzické osoby podnikatelé
a právnické osoby**

platný od 22. 2. 2021

TRINITY BANK

OBSAH

| | |
|---|-----------|
| 1. SAZEBNÍK POPLATKŮ | 3 |
| 1.1 Běžný účet | 3 |
| 1.2 Vkladový účet | 3 |
| 1.3 Internetové bankovníctví | 4 |
| 1.4 Bezhotovostní platební styk | 4 |
| 1.4.1 Tuzemský platební styk | 4 |
| 1.4.2 Zahraniční platební styk | 4 |
| 1.5 Hotovostní a pokladní operace | 5 |
| 1.6 Ostatní bankovní služby | 5 |
| 1.7 Již nenabízené produkty | 6 |
| 2. OZNÁMENÍ O ÚROKOVÝCH SAZBÁCH | |
| 2.1 Běžné účty | 7 |
| 2.1.1 Korunový běžný účet a Základní platební účet | 7 |
| 2.1.2 Devizový běžný účet | 7 |
| 2.2 Vkladové účty | 7 |
| 2.2.1 Korunové vkladové účty | 7 |
| 2.2.1.1 Vkladový účet | 7 |
| 2.2.1.2 Spořicí účet Výhoda+ | 8 |
| 2.2.1.3 Vkladový účet zajištěný státními cennými papíry | 8 |
| 2.2.1.4 Vkladový účet pro města a obce | 8 |
| 2.2.2 Devizové vkladové účty | 9 |
| 2.2.2.1 Devizové vkladové účty v EUR | 9 |
| 2.2.2.2 Devizové vkladové účty v USD | 9 |
| 2.2.2.3 Spořicí účet Výhoda+ v USD | 9 |
| Vysvětlení použitých pojmů | 10 |
| Obecná ustanovení | 10 |

TRINITY BANK

Tento Ceník je určen také pro právnické osoby a fyzické osoby podnikatele obsluhované v Privátním bankovníctví, které se staly klienty TRINITY BANK a.s. do 31. 7. 2019 (včetně).

1. SAZEBNÍK POPLATKŮ

1.1. BĚŽNÝ ÚČET

| | |
|--|-----------------|
| Zřízení / zrušení účtu | zdarma |
| Vedení účtu – v CZK | zdarma |
| Vedení účtu – v EUR, USD, CHF, GBP * | 19,- Kč / měsíc |
| Vedení účtu pro právnické osoby a fyzické osoby podnikatele obsluhované v Privátním bankovníctví, které se staly klienty TRINITY BANK a.s. do 31. 7. 2019 (včetně) – v EUR, USD, CHF, GBP* | zdarma |
| Vyhotovení výpisu | |
| a) standardní (měsíční) frekvence generování | zdarma |
| b) týdenní frekvence generování | 59,- Kč / měsíc |
| c) denní frekvence generování | 89,- Kč / měsíc |
| Příplatek za zaslání výpisu poštou | 39,- Kč |

* Na účtech v měně CHF a GBP lze provádět pouze bezhotovostní operace

1.2 VKLADOVÝ ÚČET*

Vkladový účet není možné zřídit fyzickým osobám podnikatelům.

| | |
|--|-----------------------------|
| Zřízení / zrušení účtu | zdarma |
| Vedení účtu – v CZK | zdarma |
| Vedení účtu – v cizí měně v EUR, USD, CHF, GBP** | 19,- Kč / měsíc |
| Vedení účtu pro právnické osoby a fyzické osoby podnikatele obsluhované v Privátním bankovníctví, které se staly klienty TRINITY BANK a.s. do 31. 7. 2019 (včetně) – v EUR, USD, CHF, GBP* | zdarma |
| Podání výpovědi vkladu v případě, kdy je na účtu již zadána platná výpověď | 39,- Kč |
| Vyhotovení výpisu z vkladového účtu | |
| a) čtvrtletní, roční frekvence generování | zdarma |
| b) měsíční frekvence generování*** | 59,- Kč / měsíc |
| Příplatek za zaslání výpisu poštou | 39,- Kč |
| Smluvní pokuta za výběr hotovosti/odchozí úhradu realizovanou mimo dispoziční lhůtu | max. 5 % z vybírané částky |
| Smluvní pokuta pro právnické osoby obsluhované v Privátním bankovníctví TRINITY BANK a. s. za výběr hotovosti/odchozí úhradu realizovanou mimo dispoziční lhůtu | 0 – 8,5 % z vybírané částky |
| Smluvní pokuta za změnu délky výpovědní doby vkladu realizovanou mimo dispoziční lhůtu | max. 5 % ze zůstatku účtu |
| Smluvní pokuta pro právnické osoby obsluhované v Privátním bankovníctví TRINITY BANK a. s. za změnu délky výpovědní doby vkladu realizovanou mimo dispoziční lhůtu | 0 – 8,5 % ze zůstatku účtu |

* Dispoziční lhůta vypovězeného vkladu po uplynutí výpovědní doby vkladu je 7 kalendářních dnů

** Na účtech v měně CHF a GBP lze provádět pouze bezhotovostní operace

*** Nevztahuje se na vkladový účet bez výpovědní doby vkladu

TRINITY BANK

1.3. INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ

| | |
|--|---------|
| Zřízení / vedení / zrušení služby | zdarma |
| Obnovení bezpečnostních údajů | 99,- Kč |
| Zaslání autorizační SMS | zdarma |
| Zaslání informačního e-mailu a SMS potvrzující transakci | zdarma |

1.4. BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

| | |
|--|---------|
| Příplatek za zřízení/změnu/zrušení úhrady/inkasa/trvalého příkazu na pobočce/obchodním místě | 29,- Kč |
|--|---------|

1.4.1 Tuzemský platební styk

| | |
|--|---------|
| Odchozí úhrada | zdarma |
| Příchozí úhrada | zdarma |
| Odchozí úhrada expresní | 99,- Kč |
| Zřízení/změna/zrušení inkasa/trvalého příkazu* | zdarma |
| Změna/zrušení jednorázového platebního příkazu před splatností přes Internetové bankovníctví | zdarma |

*Tyto služby je možné zřídit pouze k běžnému účtu v CZK

1.4.2 Zahraníční platební styk

| | |
|--|--|
| Příchozí úhrada SEPA a ostatní úhrady v měně EUR ze zemí EHP | zdarma |
| Příchozí úhrada v měně EUR ze zemí mimo EHP a úhrady v ostatních měnách | 0,59 %, min. 99,- Kč, max. 890,- Kč + výlohy cizích bank |
| Odchozí úhrada SEPA a ostatní úhrady v měně EUR do zemí EHP | zdarma |
| Odchozí úhrada v měně EUR do zemí mimo EHP a úhrady v ostatních měnách | 0,59 %, min. 99,- Kč, max. 890,- Kč + výlohy cizích bank |
| Expresní odchozí úhrada SEPA a ostatní úhrady v měně EUR do zemí EHP | 99,- Kč |
| Expresní odchozí úhrada v měně EUR do zemí mimo EHP a úhrady v ostatních měnách | 1 249,- Kč + výlohy cizích bank |
| Změna/zrušení jednorázového platebního příkazu před splatností přes Internetové bankovníctví | zdarma |
| Šetření úhrady/storno zpracovaného jednorázového platebního příkazu (odeslaného*) | 899,- Kč (včetně DPH) + výlohy cizích bank |

* Storno již odeslané úhrady nelze garantovat, vrácení úhrady musí být odsouhlasena příjemcem úhrady.

TRINITY BANK

1.5. HOTOVOSTNÍ A POKLADNÍ OPERACE

| | |
|---|--------------------------------|
| Vklad hotovosti v CZK | zdarma |
| Vklad hotovosti v cizí měně do ekvivalentu 500 000 Kč včetně | 9,- Kč |
| Vklad hotovosti v cizí měně nad ekvivalent 500 000 Kč | 49,- Kč |
| Příplatek za vklad hotovosti třetí osobou | 40,- Kč |
| Výběr hotovosti – běžný účet v CZK | 9,- Kč |
| Výběr hotovosti – vkladový účet v CZK | 19,- Kč |
| Výběr hotovosti –v cizí měně do ekvivalentu 500 000 Kč včetně | 19,- Kč |
| Výběr hotovosti –v cizí měně nad ekvivalent 500 000 Kč | 49,- Kč |
| Neuskutečnění ohlášeného výběru hotovosti* | 499,- Kč |
| Výměna bankovek/mincí od 101 ks jedné nominální hodnoty ** | 2 % z částky přijaté hotovosti |
| Vklad nebo výměna bankovek/mincí neroztříděných podle nominálních hodnot*** | 49,- Kč |

* Oznamovací lhůta a výše nadlimitní částky je stanovena ve VOP TRINITY BANK a.s.

** Počet bankovek/mincí se sčítá během jednoho pracovního dne.

*** Neplatí v případě, že jsou přijímány bankovky či mince jako plnění vlastní pohledávky.

1.6 OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

| | |
|---|-----------------------------|
| Nestandardní služby /šetření tuzemských plateb, vyhledávání dokladů, storna a ostatní služby v Ceníku či VOP vysloveně neuvedené (za každých započatých 15 min. práce) | 99,- Kč + DPH |
| Zaslání výpisu v elektronické podobě nebo předání výpisu na pobočce | zdarma |
| Vyhotovení mimořádného výpisu nebo přehledu obrátů na účtu | 39,-Kč |
| Vystavení potvrzení o zůstatku na účtu nebo jiná potvrzení | 59,- Kč (včetně DPH) |
| Vyhotovení výpisu z účtu prostřednictvím SWIFT ve formátu MT940 | 999,- Kč měsíčně za účet |
| Blokace prostředků na účtu z podnětu klienta | 49,-Kč |
| Vystavení potvrzení pro účely auditu | 1500,- Kč |
| Zaslání upomínky při neplnění smluvních podmínek | 99,- Kč |
| Poplatek z přírůstku depozit klienta, pokud celkový objem uložených prostředků ve všech měnách k 31. 12. nepřevyšuje 100 mil. Kč | zdarma |
| Poplatek z přírůstku depozit klienta, pokud celkový objem uložených prostředků ve všech měnách k 31. 12. převyšuje 100 mil. Kč a současně převyšuje Průměrný objem uložených prostředků klienta v průběhu roku* | 0,15 % |

* Poplatek činí stanovené procento z přírůstku depozit, který je kladným rozdílem mezi celkovým objemem uložených prostředků klienta k 31. 12. a Průměrným objemem uložených prostředků klienta v průběhu téhož kalendářního roku. Průměrný objem uložených prostředků klienta v průběhu roku je vypočítán jako součet kladných zůstatků uložených prostředků klienta k poslednímu dni každého jednotlivého měsíce v období od 1. 1. do 30. 11. rozhodného roku dělený uvedeným počtem měsíců. Do výpočtu vstupuje součet peněžních prostředků uložených na běžných, spořicíh a vkladových účtech klienta ve všech měnách k poslednímu dni příslušného měsíce. Trinity Bank je oprávněna účtovat poplatek 1x ročně, a je splatný do konce března následujícího roku. Účtován může být z libovolného účtu klienta vedeného u Trinity Bank. Při přepočtu cizích měn do Kč a naopak se používá aktuální kurz ČNB k danému dni.

TRINITY BANK

1.7. JIŽ NEPOSKYTOVANÉ PRODUKTY

1.7.1 Korunový běžný účet – Modré konto

Modré konto je poskytováno klientům úseku Privátní bankovníctví, kteří jsou majiteli běžného účtu. Modré konto je balíček níže uvedených služeb. Výhodou Modrého konta je jednotná cena, která umožňuje neomezeně využívat tyto bankovní služby jinak hrazené jednotlivě.

Výše úhrady Modrého konta je stanovena dle segmentu na základě součtu zůstatků na běžných a vkladových účtech.

| Segment | Úhrada |
|--------------------------|--------------|
| 0 – 2 999 999,99 | 199,- Kč |
| 3 000 000 – 4 999 999,99 | 149,- Kč |
| 5 000 000 – 9 999 999,99 | 99,- Kč |
| nad 10 000 000 | bez poplatku |

Úhrada za Modré konto je zúčtována na vrub běžného účtu v CZK, případně v cizí měně, a to vždy k ultimu měsíce.

Služby zahrnuté v balíčku Modré konto:

- Zřízení a zrušení účtu
- Vedení účtu
- Internetové bankovníctví:
 - Zřízení, vedení a zrušení Internetového bankovníctví
 - První vygenerování a osobní předání bezpečnostních údajů k Internetovému bankovníctví
 - Aktivace a deaktivace Internetového bankovníctví ke každému dalšímu účtu
 - Zaslání autorizační SMS
 - Zaslání informačního e-mailu potvrzující transakci a pohyb na účtu
- Platební styk:
 - Příchozí úhrada v rámci TRINITY BANK
 - Odchozí úhrada v rámci TRINITY BANK
 - Odchozí úhrada mimo TRINITY BANK – tuzemská
- Služby na pobočce:
 - Podání platebního příkazu
 - Zřízení, změna a zrušení trvalého příkazu
 - Zřízení, změna a zrušení inkasa
 - Zřízení, změna a zrušení SIPO inkasa
 - Vklad hotovosti
 - Výběr hotovosti
 - Ohlášení výběru hotovosti
 - Výpis z účtu (i mimořádný) vyzvednutý na pobočce/zaslaný poštou nebo elektronicky
 - Potvrzení o zůstatku na účtu nebo jiné informace o účtu

TRINITY BANK

2. OZNÁMENÍ O ÚROKOVÝCH SAZBÁCH

Všechny úrokové sazby jsou v % p.a.

Nepovolené debetní zůstatky jsou úročeny sazbou 25 % p.a.

2.1. BĚŽNÉ ÚČTY

2.1.1 Korunový běžný účet

Běžný účet vedený v CZK – úročení kreditního zůstatku účtu 0 % p.a.

2.1.2 Devizový běžný účet

Běžný účet vedený v EUR, USD, CHF, GBP – úročení kreditního zůstatku účtu 0 % p.a.

2.2 VKLADOVÉ ÚČTY

Vkladové účty není možné zřídit fyzickým osobám podnikatelům.

2.2.1 Korunové vkladové účty

2.2.1.2 Vkladový účet

Účet je denně úročen úrokovou sazbou stanovenou pro příslušné pásmo kreditního zůstatku a dle zvolené výpovědní doby vkladu.

| Výše zůstatku | Bez výpovědní doby | Výpovědní doba | | | | | |
|------------------------|--------------------|----------------|------|------|------|------|------|
| | | 1M | 3M | 6M | 12M | 18M | 24M |
| 0 – 999 999,99 | 0,05 | 0,05 | 0,05 | 0,05 | 0,05 | 0,05 | 0,05 |
| 1 000 000 – 30 000 000 | 0,05 | 0,13 | 0,18 | 0,23 | 0,28 | 0,33 | 0,38 |

U vkladů nad 30 000 000,- Kč lze dohodnout individuální sazbu.

TRINITY BANK

2.2.1.2 Spořicí účet Výhoda+

Spořicí účet Výhoda+ je účet bez výpovědní doby vkladu.

Zřízení Spořicího účtu Výhoda+ je určeno pro klienty, kteří realizují tzv. nový vklad. Pojem nový vklad je definován v závěru tohoto Ceníku, část Vysvětlení použitých pojmů.

| Výše zůstatku | Úroková sazba |
|---------------|---------------|
| neomezeně | 0,05 |

2.2.1.3 Vkladový účet zajištěný státními cennými papíry

Zajištění depozit státními cennými papíry je možné aktuálně realizovat pouze pro Spořicí účet Výhoda+.

| Výše zůstatku | Úroková sazba |
|-------------------|---------------|
| 0 – 49 999 999,99 | 0,05 |
| od 50 000 000 | individuální |

Pozn: Pro klienty, kteří mají s TRINITY BANK a.s. s uzavřenou Rámcovou smlouvou pro obchodování na finančních trzích může být individuálně stanovena i úroková sazba pro vklady se zajištěním ve výši 10 000 000 – 49 999 999,99 Kč.

Smluvní pokuta za předčasné vypovězení smlouvy o vkladovém účtu činí 2 % z výše sjednaného zajištění.

Poplatek za snížení činí 2 % z částky, o níž se zajištění snižuje.

2.2.1.4 Vkladový účet pro města a obce

Účet je denně úročen úrokovou sazbou stanovenou pro příslušné pásmo kreditního zůstatku a dle zvolené výpovědní doby vkladu.

| Výše zůstatku | Bez výpovědní doby | Výpovědní doba | | | | | |
|------------------------|--------------------|----------------|------|------|------|------|------|
| | | 1M | 3M | 6M | 12M | 18M | 24M |
| 0 – 999 999,99 | 0,05 | 0,05 | 0,05 | 0,05 | 0,05 | 0,05 | 0,05 |
| 1 000 000 – 30 000 000 | 0,05 | 0,13 | 0,18 | 0,23 | 0,28 | 0,33 | 0,38 |

Pro všechny účty zřízené od 20. 2. 2019 se stanovují sazby individuálně.

TRINITY BANK

2.2.2 Devizové vkladové účty

2.2.2.1 Devizové vkladové účty v EUR

Účet je denně úročen úrokovou sazbou stanovenou pro příslušné pásmo kreditního zůstatku a dle zvolené výpovědní doby vkladu.

| Výpovědní doba | 1M | 3M | 6M |
|-----------------------------|------|------|------|
| Úročení zůstatku účtu v EUR | 0,01 | 0,01 | 0,02 |

U vkladů nad 150 000,- EUR lze dohodnout individuální sazbu.

2.2.2.2 Devizové vkladové účty v USD

Účet je denně úročen úrokovou sazbou stanovenou pro příslušné pásmo kreditního zůstatku a dle zvolené výpovědní doby vkladu.

| Výpovědní doba | 1M | 3M | 6M |
|-----------------------------|------|------|------|
| Úročení zůstatku účtu v USD | 0,05 | 0,10 | 0,20 |

U vkladů nad 150 000,- USD lze dohodnout individuální sazbu.

2.2.2.3 Spořicí účet Výhoda+ v USD

Spořicí účet Výhoda+ je účet bez výpovědní doby vkladu.

Zřízení Spořicího účtu Výhoda+ je určeno pro klienty, kteří realizují tzv. nový vklad. Pojem nový vklad je definován v závěru tohoto Ceníku, část Vysvětlení použitých pojmů.

| Výše zůstatku | Úroková sazba |
|-----------------------|---------------|
| 0 – 44 999,99 | 0,01 |
| 45 000 – 2 199 999,99 | 0,10 |
| od 2 200 000 | individuálně |

TRINITY BANK

VYSVĚTLENÍ POUŽITÝCH POJMŮ

| | |
|--------------------|---|
| TRINITY BANK | TRINITY BANK a.s. |
| Tuzemská úhrada | je úhrada v tuzemském korunovém platebním styku |
| Zahraniční úhrada | je úhrada do/ze zahraničí v CZK nebo v cizí měně a úhrada v rámci tuzemska v cizí měně |
| EHP | Evropský hospodářský prostor |
| SEPA úhrada | SEPA úhrada je úhrada v rámci jednotné oblasti pro úhrady v EUR v rámci EHP s uvedením čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN, kódem zpoplatnění SHA a bez jakýchkoli specifických požadavků na zpracování. |
| Výlohy cizích bank | dle typu platby mohou být naúčtovány výlohy korespondenčních, cizích a případně zprostředkujících bank |
| VOP | Všeobecné obchodní podmínky |
| Výpovědní doba | v některých dokumentech je označováno také jako výpovědní lhůta |
| Dispoziční lhůta | je lhůta, po kterou je klient oprávněn disponovat s vypovězeným vkladem, resp. jeho částí |
| Nový vklad | za nový vklad je považován vklad hotovosti nebo příchozí úhrada na účet – vyjma příchozí úhrady z jiného vkladového účtu vedeného u TRINITY BANK, jehož realizací dojde k celkovému navýšení objemu vložených prostředků na vkladových účtech klienta v TRINITY BANK ke dni 1. 1. 2019. TRINITY BANK si vyhrazuje právo v případě nedodržení uvedené specifikace nového vkladu ukončit vedení účtu. |

OBECNÁ USTANOVENÍ

Jedná-li se o poplatek vztahující se k účtu (běžný a vkladový účet) vedeném v jiné měně, než je CZK, bude tento poplatek při vyúčtování přepočítán aktuálním obchodním kurzem, který je uveden na webových stránkách TRINITY BANK.

Poplatky za finanční činnosti (služby) jsou dle § 51 odst. 1 písm. b) zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, osvobozeny od daně z přidané hodnoty (DPH). U poplatků za nefinanční činnosti (služby) je uvedeno, že zahrnují DPH odpovídající platné sazbě pro daný rok.

Klient má povinnost TRINITY BANK oznámit, že jedná ve vztahu s TRINITY BANK jako osoba povinná k dani pro účely DPH a pokud je zároveň registrován k DPH, má povinnost sdělit své platné daňové identifikační číslo. Pokud klient tuto skutečnost neoznámí, bude ve všech transakcích považován pro účely DPH za osobu nepovinnou k dani a nebudou mu vystavovány daňové doklady ke službám podléhajícím DPH.

Platnost Ceníku TRINITY BANK od 22. 2. 2021.