

CENÍK PRODUKTŮ A SLUŽEB PRO FIRMY A KORPORACE



Banka inspirovaná klienty

1. část

Naše služby neustále vyvíjíme. Kvůli přehlednosti máme proto ceník rozdělen na dvě části. **V první části jsou uvedeny aktuálně nabízené produkty a služby, ve druhé části pak ty, které již nemáme v nabídce.**

Ceníkem produktů a služeb pro firmy a korporace ("Ceník") jsou souhrnně obě jeho části. Může se stát, že využíváte služby z obou částí ceníku, proto doporučujeme ceník používat vždy společně s příslušnou smlouvou, Všeobecnými obchodními podmínkami Raiffeisenbank a. s. („VOP“), Produktovými podmínkami a případně s Technickými podmínkami. Pojmy užívané v ceníku začínající velkým písmenem a zde nevysvětlené jsou vymezeny ve VOP, Technických podmínkách, Produktových podmínkách či v příslušné Smlouvě.

Ceník nahrazuje ode dne 14.11.2022 Sazebník poplatků pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „Sazebník“), a to u klientů, kteří nejsou spotřebitelé a zároveň uzavřeli s Equa bank a.s. nebo Bankou Smlouvu, jež označuje Sazebník poplatků pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby, nebo pouze obecně "Sazebník" nebo "Sazebníky" za svou nedílnou součást. Tento Ceník nahrazuje výše uvedený Sazebník především v rozsahu poplatků spojených s Firemním účtem EQUA (v původním Sazebníku označeném jako Běžný účet pro fyzické osoby podnikatele, Běžný účet pro právnické osoby, Běžný účet pro právnické osoby All inclusive, Běžný účet SECTOR / Rodinná firma a nebo Běžný účet v EUR, USD), v rozsahu cenových ujednání, které nejsou upraveny Ceníkem produktů a služeb Equa bank pro fyzické osoby podnikatele a firmy (dále jen „Ceník Equa bank“), případně, když bude k běžnému účtu aktivována služba upravená pouze Ceníkem. Odkazy na "Sazebník poplatků pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby", "Sazebník" nebo "Sazebníky" v příslušných Smlouvách se nadále považují za odkazy na tento Ceník, a to v rozsahu uvedeném výše.

Tento ceník nabývá účinnosti dnem 16. 1. 2023

OBSAH

1. TARIFY	2
2. ÚČTY A VKLADY	2
3. PLATEBNÍ STYK A HOTOVOSTNÍ OPERACE	4
4. PŘÍMÉ BANKOVNICTVÍ	7
5. PLATEBNÍ KARTY	7
6. FIREMNÍ ÚVĚRY	9
7. OSTATNÍ SLUŽBY	11

1. TARIFY

Firemní účet Basic, Firemní účet Profi a Firemní účet Premium jsou tarify primárně určené pro podnikatele a firmy s tržbami od 50 mil. Kč do 250 mil. Kč v obsluze firemních center. V rámci ceny těchto tarifů můžete využívat Bankovní služby uvedené níže či Bankovní služby, u kterých je v ceníku uvedeno "v ceně" a které již nejsou samostatně zpoplatněny. Cena za tarif je neměnná, i pokud nevyužíváte všechny Bankovní služby zahrnuté v tarifu.

V rámci ceny Firemního účtu Basic: správa běžného účtu, správa každé vedlejší měnové složky účtu, správa spořicího účtu, Služby přímého bankovníctví bez samostatného poplatku, správa jedné debetní embosované platební karty, bezkontaktní výběr hotovosti debetní platební kartou z bankomatů Raiffeisenbank a. s., vklad hotovosti v Kč do bankomatů Raiffeisenbank a. s. a služba Financování online.

V rámci ceny Firemního účtu Profi pak navíc: správa druhého účtu stejného typu, správa druhé debetní embosované platební karty a užívání licencí pro hromadné platby, import hromadných plateb.

V rámci ceny Firemního účtu Premium pak navíc: správa třetího účtu stejného typu a správa debetní embosované platební karty GOLD.

1.1. Ceny

Název položky	Frekvence	Firemní účet Premium	Firemní účet Profi	Firemní účet Basic
1. Cena tarifu	měsíčně	1 500 Kč	500 Kč	100 Kč

2. ÚČTY A VKLADY

2.1. Běžné účty v rámci jednotlivých tarifů

Název položky	Frekvence	Firemní účet Premium, Firemní účet Profi, Firemní účet Basic
1. Správa běžného účtu v rámci tarifu	měsíčně	v ceně
2. Správa každé vedlejší měnové složky účtu	měsíčně	v ceně

2.2. Běžné účty mimo tarify a cenové programy

Název položky	Frekvence	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Správa jednoho běžného účtu	měsíčně	390 Kč
2. Minimální vklad		1 000 Kč

2.3. Účet pro složení peněžitého vkladu do právnické osoby (evidenční účet)

Název položky	Frekvence	Účet základního kapitálu
1. Zřízení a správa jednoho účtu	jednorázově	500 Kč

2.4. Spořicí účty a termínované vklady

Název položky	Firemní spořicí účet	Termínované vklady
1. Předčasný výběr	nelze použít	2 % z předčasně vybrané částky, min. 1 000 Kč
2. Vedení spořicího účtu/termínovaného vkladu	v ceně	

2.5. Poplatky z vkladů

Název položky	Frekvence	Cena položky
1. Poplatek z přírůstku vkladů, pokud zůstatek vkladů ke dni 31. 12. překračuje 100 mil. Kč ¹⁾	ročně	0,20 % z rozdílového zůstatku ²⁾
1) Zůstatkem vkladů ke dni 31. 12. se rozumí celkový objem kladných zůstatků běžných, spořicí, vkladových účtů a zůstatků vkladů vedených Bankou pro Klienta, včetně depozitních směnec vystavených Bankou na jméno Klienta, (výčet vkladů dále označován souhrnně jako „vklady“) ke dni 31. 12. příslušného roku.		
2) Rozdílový zůstatek je rozdíl mezi zůstatkem vkladů ke dni 31. 12. příslušného roku a (i) částkou 100 mil. Kč nebo (ii) průměrným zůstatkem celkového objemu vkladů stanoveným z kladných zůstatků vkladů vždy k poslednímu dni jednotlivých měsíců za období leden až listopad příslušného roku; do průměrného zůstatku se nezapočítávají vklady zřízené na dobu 2 týdnů na základě transakce uzavřené dle rámcové treasury smlouvy. Pro výpočet rozdílového zůstatku je pak rozhodující vyšší z hodnot dle (i) a (ii). Zůstatek vkladů ke dni 31. 12. a průměrný zůstatek vkladů dle (ii) bude vždy vyjádřen v měně CZK; pro případný přepočet se použije devizový kurz vyhlášený Českou národní bankou vždy ke dni, k němuž se zůstatek vkladů zohledňuje. V případě, že rozdílový zůstatek příslušného roku je zápornou hodnotou, je výše poplatku nulová. Poplatek je splatný vždy do konce měsíce února v roce následujícím po dni 31. 12. příslušného roku, přičemž poplatek Klient zaplatí dle stavu zůstatku vkladů ke dni 31. 12. příslušného roku. Poplatek může být uhrazen prostřednictvím jakéhokoliv účtu Klienta vedeného Bankou.		

2.6. Poplatek z nadlimitních zůstatků na běžných účtech

Název položky	Frekvence	Cena položky
1. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně JPY, který překračuje 100 mil. JPY ¹⁾	měsíčně	1.5 % p. a. ²⁾
2. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně DKK, který překračuje 3 mil. DKK ¹⁾	měsíčně	1.5 % p. a. ²⁾
1) Zůstatkem se rozumí součet kladných zůstatků účtů Klienta stejné měny, která je na řádku uvedena. V případě, že celkový kladný zůstatek účtů vedených ve stejné měně je na konci dne vyšší než mezní hodnota, jejíž výše je uvedena v příslušném řádku, je Klient povinen poplatek uhradit. Účty se rozumí běžné účty vedené Bankou pro Klienta. Běžným účtem se rozumí rovněž měnová složka účtu vedeného ve vícero měnách. Není-li z příslušné Smlouvy zřejmé, zda je účet označen jako běžný, rozumí se jím účet, který je určen především k provádění Platebních transakcí.		
2) Výše poplatku, který je Klient povinen platit, je počítána denně (konvence skutečnost/365), a to prostřednictvím sazby stanovené ve sloupci cena položky. Výše poplatku je přitom počítána z rozdílu mezi součtem kladných zůstatků účtů Klienta stejné měny na konci dne a mezní hodnoty určené pro příslušnou měnu. Celková výše poplatku za kalendářní měsíc pak odpovídá součtu nápočtů za jednotlivé dny, ve kterých Klientovi povinnost k úhradě poplatku vznikla. Poplatek je účtován zpětně za uplynulý kalendářní měsíc a je splatný v měsíci následujícím. Poplatek bude zúčtován vůči kterémukoliv z účtů Klienta vedených ve stejné měně, ohledně jejichž zůstatků povinnost Klienta k placení poplatku vznikla.		

3. PLATEBNÍ STYK A HOTOVOSTNÍ OPERACE

3.1. Bezhotovostní Tuzemské platební transakce (v měně CZK)

Název položky	Firemní účet Premium, Firemní účet Profi, Firemní účet Basic	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Příchozí platby		
1.1. Zpracování Příchozí platby s výjimkou uvedenou v řádku 1.2 níže	v ceně	7 Kč
1.2. Zpracování Příchozí platby v Kč z jiné české banky připsané na cizoměnový účet Klienta	1,90 Kč	7 Kč
2. Odchozí platby		
2.1. Platba zadaná přes Internetové bankovníctví, Mobilní bankovníctví, MultiCash, X-business nebo Swift MT101	v ceně	7 Kč
2.2. Platba zadaná přes Internetové bankovníctví, Mobilní bankovníctví, MultiCash, X-business nebo Swift MT101 z cizoměnového účtu	1,90 Kč	7 Kč
2.3. Platba zadaná na Obchodním místě nebo přes Telefonní bankovníctví	200 Kč	
2.4. Expresní platba zadaná přes Internetové bankovníctví, Mobilní bankovníctví, Multicash, X-business, nebo Swift MT101	27 Kč	100 Kč
2.5. Expresní platba zadaná na Obchodním místě nebo přes Telefonní bankovníctví	227 Kč	320 Kč
3. Trvalý platební příkaz / trvalý platební příkaz k inkasu / souhlas s inkasem / příkaz k inkasu / SIPO / Inteligentní spoření		
3.1. Zřízení nebo změna na Obchodním místě nebo přes Telefonní bankovníctví (nelze u příkazu k inkasu)	100 Kč	
3.2. Zpracování Odchozí / Příchozí platby vygenerované z plateb uvedených v bodu 3	v ceně	9 Kč / 7 Kč

3.2. Bezhotovostní Zahraniční platební transakce

Balíčky zahraničních plateb V ceně balíčku je dle typu balíčku zahrnuto provedení pěti, deseti, dvaceti, třiceti nebo padesáti odchozích Zahraničních platebních transakcí typu: Balíčky SVĚT - ostatní odchozí Zahraniční platby, které jsou provedeny na běžném účtu, k němuž byl balíček vybrán. Podmínky, za nichž je možno balíčky využívat, naleznete v Produktových podmínkách k vedení Účtů a vkladů.

Název položky	Firemní účet Premium	Firemní účet Profi	Firemní účet Basic	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Balíčky SVĚT - odchozí Zahraniční platby s výjimkou plateb EUR v zemích EHP 1)				
1.1. Zahraniční platby 5	2 000 Kč			nelze použít
1.2. Zahraniční platby 10	3 500 Kč			nelze použít
1.3. Zahraniční platby 20	6 000 Kč			nelze použít
1.4. Zahraniční platby 30	8 100 Kč			nelze použít
1.5. Zahraniční platby 50	12 500 Kč			nelze použít
2. Příchozí/Odchozí platby				
2.1. Příchozí/Odchozí platba v rámci EHP v měně EUR 2)	v ceně			7 Kč
2.2. Příchozí/Odchozí platba v CZK z a do Tatra banky a.s. se sídlem na Slovensku	v ceně			
2.3. Příplatek za Odchozí expresní platbu v rámci EHP v měně EUR	27 Kč			100 Kč
2.4. Příplatek za jinou Odchozí expresní platbu než uvedenou v řádku 2.3.	500 Kč			
2.5. Odchozí vnitrobankovní cizoměnová platba	1,90 Kč			7 Kč
2.6. Odchozí vnitrobankovní cizoměnová platba ve prospěch vnitřního účtu Banky prováděná za účelem nákupu podílových listů fondů Raiffeisen	1,90 Kč			v ceně

Název položky	Firemní účet Premium	Firemní účet Profi	Firemní účet Basic	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
2.7. Jiná Příchozí/Odchozí platba než uvedená v předchozích řádcích 2.1. až 2.6. 3)	50 Kč / 250 Kč	100 Kč / 400 Kč	300 Kč / 500 Kč	1 % z částky platby, min. 300 Kč, max. 1 200 Kč / 1 % z částky platby, min. 500 Kč, max. 1 500 Kč
3. Ostatní				
3.1. Příplatek za předání Platebního příkazu na papírovém nosiči	900 Kč			
3.2. Cena dalších služeb sjednaných v Technických podmínkách a souvisejících se Zahraničními platebními transakcemi. Poplatek je účtován za službu.	500 Kč + případné výlohy zaplacené jiným bankám			
1)	Dle typu balíčku je v ceně zahrnuto provedení 5, 10, 20, 30 nebo 50 Zahraničních odchozích plateb měsíčně po dobu platnosti balíčku. Do počtu plateb v balíčku se nezapočítávají Odchozí platby v EUR do zemí EHP a Odchozí platby v CZK do Tatra banky a.s. se sídlem na Slovensku. Nevyčerpané platby není možné převést do dalšího měsíce.			
2)	EHP - Evropský hospodářský prostor, který zahrnuje státy Evropské unie, Island, Norsko a Lichtenštejnsko			
3)	U plateb odeslaných s typem poplatku OUR jsou poplatky jiných bank účtovány v plné výši dodatečně.			
Pozn:	V případě Příchozí a Odchozí úhrady v měně EUR, kdy je účet Plátce i Příjemce veden v měně EUR úvěrovou institucí, která je členem finanční skupiny Raiffeisen (seznam je dostupný na www.rb.cz) a sídlí mimo EHP, je snížena výsledná výše poplatku za její zpracování vypočtená dle pravidel v části 3.2 Bezhotovostní Zahraniční platební transakce o 20 %.			

3.3. Hotovostní platební transakce - Firemní účet Premium, Firemní účet Profi, Firemní účet Basic

Název položky	Firemní účet Premium, Firemní účet Profi	Firemní účet Basic
1. Vklad hotovosti	65 Kč	85 Kč
2. Příplatek za objem vkladu hotovosti převyšující částku 4 000 000 Kč nebo ekvivalent v cizí měně v součtu za jeden kalendářní měsíc na jeden účet	0,15 % z částky nad 4 000 000 Kč splatné v následujícím měsíci	
3. Příplatek za vklad hotovosti na účet, pokud vklad neprovádí Majitel účtu/Disponent a pokud nejde o plnění na pohledávku Banky	120 Kč	
4. Výběr hotovosti	60 Kč	85 Kč
5. Příplatek za objem výběru hotovosti převyšující částku 1 000 000 Kč nebo ekvivalent v cizí měně za jeden den na jeden účet	0,15 % z celkové vybrané částky za den na jeden účet	
6. Náhrada nákladů Banky při neuskutečnění výběru hotovosti nebo při částečném neuskutečnění výběru hotovosti v ohlášený den	1 % z nevybrané částky	
7. Vklad prostředků ve prospěch účtu vedeného Raiffeisen stavební spořitelnou a. s.	v ceně	
8. Vklad prostředků ve prospěch účtu u jiného peněžního ústavu v ČR	3 % z vkládané částky, min. 150 Kč	

3.4. Hotovostní platební transakce - Běžné účty mimo tarify a cenové programy

Název položky	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Vklad hotovosti	85 Kč
2. Příplatek za objem vkladu hotovosti převyšující částku 4 000 000 Kč nebo ekvivalent v cizí měně v součtu za jeden kalendářní měsíc na jeden účet	0,15 % z částky nad 4 000 000 splatné v následujícím měsíci
3. Příplatek za vklad hotovosti na účet, pokud vklad neprovádí Majitel účtu/Disponent a pokud nejde o plnění na pohledávku Banky	120 Kč
4. Výběr hotovosti	85 Kč
5. Příplatek za výběr hotovosti převyšující částku 500 000 Kč nebo ekvivalent v cizí měně za jeden den na jeden účet	0,15 % z celkové vybrané částky za den na jeden účet
6. Náhrada nákladů Banky při neuskutečnění nebo při částečném neuskutečnění výběru hotovosti v ohlášený den	1 % z nevybrané částky
7. Vklad prostředků ve prospěch účtu vedeného Raiffeisen stavební spořitelnou a. s.	v ceně
8. Vklad prostředků ve prospěch účtu u jiného peněžního ústavu v ČR	3 % z vkládané částky, min. 150 Kč

3.5. Ostatní

Název položky	Firemní účet Premium, Firemní účet Profi, Firemní účet Basic, Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Příjem bankovek cizí měny v prekluzi (bankovky, které jsou platné, ale již nejsou akceptovány v obchodním styku)	20 % z hodnoty přijímaných bankovek, min. 150 Kč
2. Výměna bankovek a mincí v Kč za mince nebo bankovky v Kč jiných nominálních hodnot, nad 100 ks jedné nominální hodnoty ¹⁾	5 % z částky převyšující 100 ks bankovek či mincí příslušné nominální hodnoty, min. 150 Kč
3. Zpracování mincí nad 100 ks jedné nominální hodnoty ¹⁾	5 % z částky převyšující 100 ks mincí příslušné nominální hodnoty, min. 150 Kč
4. Vydání knížky s 10 výběrními poukazy nebo 20 výběrními poukazy	20 Kč za poukaz
¹⁾ Sčítá se počet bankovek a mincí téhož Klienta v průběhu jednoho dne; poplatek se hradí při výměně nebo zpracování bankovek a mincí, u kterého bude překročena stanovená hranice.	

4. PŘÍMÉ BANKOVNICTVÍ

4.1. Služby přímého bankovníctví

Název položky		Firemní účet Basic	Firemní účet Premium, Firemní účet Profi	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1.	Správa služby	v ceně ¹⁾		300 Kč měsíčně
2.	Import hromadných plateb ²⁾	200 Kč měsíčně	v ceně	
3.	Poplatek za právo na import hromadné platby a stažení výpisů ³⁾	200 Kč ročně	v ceně	
4.	Financování online	v ceně		
1) Správa Služby přímého bankovníctví je v ceně, v případě, že Uživatel pro její obsluhu využívá RB klíč.				
2) Poplatek je účtován v měsíci, kdy byla úspěšně importována hromadná platba. Vztahuje se i na import hromadných plateb a stažení výpisů přes Premium API.				
3) Poplatek je účtován každému Uživateli s tímto právem a za každý účet. Stažení výpisů se týká pouze formátů ABO, Gemini a XML. Vztahuje se i na import hromadných plateb a stažení výpisů přes Premium API.				

4.2. Bezpečnostní prvky

Název položky	Firemní účet Basic, Firemní účet Profi, Firemní účet Premium, Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Nastavení služby Mobilní Elektronický Klíč (s výjimkou prvního zřízení služby)	50 Kč za Uivatele a účet
2. Znovuvygenerování I-PIN a T-PIN	100 Kč
3. Přístup k účtu pomocí Osobního elektronického klíče	89 Kč měsíčně za účet
4. Mobilní Elektronický klíč (MEK) pro přihlášení do Internetového bankovníctví	zdarma

4.3. Elektronické bankovníctví

Název položky	Firemní účet Basic, Firemní účet Premium, Firemní účet Profi, Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Multicash	
1.1. Instalační poplatek	8 000 Kč bez DPH
1.2. Poplatek za užívání	1 000 Kč měsíčně
2. X-Business	
2.1. Implementační poplatek	3 000 Kč
2.2. Poplatek za užívání	600 Kč měsíčně
2.3. Poplatek za užívání Osobního elektronického klíče (OEK)	200 Kč / měsíčně / uživatel

4.4. Ostatní

Název položky	Firemní účet Basic, Firemní účet Premium, Firemní účet Profi	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Zaslání vyžádané zprávy prostřednictvím SMS	4 Kč	
2. Zaslání vyžádané zprávy poštou	40 Kč	nelze použít
3. Nastavení služby Informuj mě a Infoservis přes Telefonní bankovníctví	50 Kč	nelze použít

5. PLATEBNÍ KARTY

5.1. Debetní karty

Název položky	Firemní účet Basic	Firemní účet Premium	Firemní účet Profi	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1. Správa karty ¹⁾				
1.1. Embosovaná karta Business STANDARD	nad rámec tarifu 75 Kč měsíčně			
1.2. Embosovaná karta Business GOLD	350 Kč měsíčně			360 Kč měsíčně

Název položky		Firemní účet Basic	Firemní účet Premium	Firemní účet Profi	Běžné účty mimo tarify a cenové programy
1.3.	Vkladová karta	25 Kč měsíčně			
2. Pojištění k debetním kartám 2)					
2.1.	Cestovní pojištění sjednaná od 1.1. 3. 2013	89 Kč měsíčně			
2.2.	Pojištění zneužití ZÁKLAD (od 9.10.2020 není produkt již v nabídce)	15 Kč měsíčně			
2.3.	Pojištění zneužití PLUS (od 9.10.2020 není produkt již v nabídce)	69 Kč měsíčně			
2.4.	Pojištění Osobní strážce	89 Kč měsíčně			
3. Transakce kartou					
3.1.	První dva výběry hotovosti v Kč z bankomatu Raiffeisenbank a. s.	v ceně			
3.2.	Třetí a další výběr hotovosti v Kč z bankomatu Raiffeisenbank a. s.	v ceně			20 Kč
3.3.	Výběr hotovosti v Kč z bankomatu jiné banky v ČR a ve státech v rámci EHP v měně EUR 3)	9 Kč 4)			40 Kč
3.4.	Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí 5)	100 Kč + 0,5 % z vybírané částky	9 Kč	100 Kč + 0,5 % z vybírané částky	
3.5.	Manual Cash Advance - výběr hotovosti na obchodním místě třetí strany	150 Kč + 0,5 % z vybírané částky			
3.6.	Směnná přírážka	0,49 % z hodnoty směnného kurzu střed pro příslušnou měnu transakce podle kurzovního listku banky			
3.7.	Vklad hotovosti v Kč prostřednictvím bankomatu Raiffeisenbank a. s.	zdarma			
4. Ostatní služby					
4.1.	Expresní vydání karty (včetně PIN ke kartě) s osobním převzetím na Obchodním místě nebo expresní vydání znovuvygenerovaného PIN	2 000 Kč			
4.2.	Vydání náhradní debetní karty (s výjimkou vydání po blokaci z podnětu banky)	200 Kč			
1) U platební karty Maestro, Visa Classic, MC Standard, Business Premium, Visa Gold, MC Gold, Visa Business, MC Business a MasterCard InternetCard je ukončen prodej, kartu není možné nově vydat.					
2) Poplatek za pojištění je účtován v případě, že sjednaná varianta pojištění trvá alespoň jeden den v měsíci.					
3) EHP - Evropský hospodářský prostor, který zahrnuje státy Evropské unie, Island, Norsko a Lichtenštejnsko.					
4) Poplatek je účtován v případě, že výběr z bankomatu je proveden kontaktním způsobem (vložením karty do bankomatu).					
5) Uvedené poplatky za výběry hotovosti kartou z bankomatu nezahrnují poplatky, jejichž zaplacení mohou v souvislosti s výběrem požadovat provozovatelé bankomatu, kdy Držitel karty je na takový poplatek výslovně upozorněn na obrazovce bankomatu a musí jej pro provedení výběru odsouhlasit.					

6. FIREMNÍ ÚVĚRY

6.1. Úvěry pro klienty v obsluze firemních center

Název položky	Cena položky
1. Nevratný poplatek za projednání žádosti o úvěr	0,1 %, min. 5 000 Kč
2. Zpracování smlouvy, úvěrový příslib závazný	
2.1. – v objemu do 1 000 000 Kč	1 % z poskytnuté výše úvěru, min. 6 000 Kč
2.2. – v objemu nad 1 000 000 Kč	min. 10 000 Kč + 0,4 % z výše úvěru
3. Správa úvěru	500 Kč měsíčně
4. Předčasné splacení úvěru	3 % z částky mimořádné splátky, min. 5 000 Kč ¹⁾
5. Změna v úvěrové dokumentaci na základě podnětu klienta	0,3 % z aktuální výše úvěru, min. 5 000 Kč ²⁾
6. Změny v úvěrové dokumentaci z podnětu banky na základě neplnění smluvních podmínek klientem	0,3 % z aktuální výše úvěru, min. 5 000 Kč ²⁾
7. Rezervační poplatek	0,6 % p. a.
8. Pořízení dokumentu z katastru nemovitostí dálkovým přístupem	100 Kč za jednu stranu vč. DPH
9. Duplikát výpisu z úvěrového účtu	200 Kč
10. Mimořádný výpis z úvěrového účtu sestavený dle požadavku klienta	300 Kč
1) Výše poplatku se stanoví v závislosti na délce splatnosti a specifikách obchodu.	
2) Pro kontokorentní a revolvingový úvěr z výše úvěru uvedené ve Smlouvě o úvěru.	

6.2. Úvěry pro ostatní firemní klienty

Poplatky se stanovují individuálně.

6.3. Ostatní úvěrové produkty

Název položky	Cena položky
1. Záruky	
1.1. Záruky vydané	
1.1.1. Nevratný poplatek za vyplnění a posouzení žádosti o záruku	500 Kč
1.1.2. Vystavení bankovní záruky	5 000 Kč
1.1.3. Záruční provize	individuálně
1.1.4. Poskytnutí protizáruky	individuálně, dle rizikovitosti teritoria + poplatek vystavující banky
1.1.5. Uplatnění záruky	0,2 % z uplatněné částky, min. 3 000 Kč
1.1.6. Změna záruky ¹⁾	2 000 Kč
1.1.7. Vydání příslibu o vystavení záruky	3 000 Kč + Záruční provize individuálně
1.1.8. Návrh nestandardního textu záruky ²⁾	3 000 Kč
1.1.9. Storno bankovní záruky před vystavením	1 000 Kč
1.1.10. Expresní zpracování žádosti a vyhotovení záruční listiny ³⁾	4 000 Kč
1.2. Záruky přijaté	
1.2.1. Avizování záruky	2 000 Kč
1.2.2. Změna záruky	2 000 Kč
1.2.3. Uplatnění záruky	1 500 Kč
1.3. Ostatní služby	
1.3.1. SWIFT	150 Kč / zpráva
1.3.2. Kurýrní služba	DHL kurýr - Evropa vč. evropské části Ruska 600 Kč, DHL kurýr - ostatní 1 000 Kč, kurýr po Praze standard/expres dle skutečně vzniklých nákladů, EMS dle skutečně vzniklých nákladů
1.3.3. Přijetí listinné žádosti o vystavení/změnu bankovní záruky	150 Kč
1.3.4. Poplatek za návrh textu bankovní záruky ⁴⁾	1 000 Kč
2. Dokumentární a Standby akreditiv – dovoz (poplatky na straně kupujícího)	
2.1. Otevření akreditivu ⁵⁾	Min. 0,1 % z hodnoty akreditivu za každých započatých 30 dní, min. 3 000 Kč p. q.
2.2. Změna akreditivu ⁵⁾	

Název položky	Cena položky
2.2.1. Formální změna, zrušení akreditivu, změna splatnosti importního financování	2 000 Kč
2.2.2. Prodloužení a/nebo navýšení akreditivu	ve výši provize za otevření akreditivu, min. 3 000 Kč p. q.
2.3. Kontrola dokumentů a výplata (uplatnění Standby akreditivu)	0,2 % z hodnoty dokumentů, min. 3 000 Kč
2.4. Odložená platba	Min. 0,1 % z hodnoty dokumentů za každých započatých 30 dní odloženého placení, min. 3 000 Kč p. q
2.5. Poplatek za nesrovnalosti v dokumentech ⁶⁾	2 000 Kč / 80 EUR / 95 USD, ostatní měny ekvivalent EUR dle měny akreditivu
2.6. Administrativní poplatky ⁷⁾	min. 1 000 Kč za každou prezentaci dokumentů
2.7. Kurýrní služba	DHL kurýr - Evropa vč. evropské části Ruska 600 Kč, DHL kurýr - ostatní 1 000 Kč, kurýr po Praze standard/expres dle skutečně vzniklých nákladů, EMS dle skutečně vzniklých nákladů
2.8. Uvolnění zboží zaslaného k dispozici Raiffeisenbank a.s.	0,1 % z hodnoty dokumentů, min. 1 000 Kč, max. 10 000 Kč
2.9. Poplatek za neproplacené dokumenty uložené u Raiffeisenbank a.s. déle než 1 měsíc po jejich splatnosti ⁸⁾	3 000 Kč za každý započatý měsíc
3. Dokumentární a Standby akreditiv – vývoz (poplatky na straně prodávajícího)	
3.1. Předběžné avízo akreditivu	zdarma
3.2. Registrace akreditivu avizovaného jinou bankou	zdarma
3.3. Avizování akreditivu	0,1 % z hodnoty akreditivu, min. 3 000 Kč
3.4. Potvrzení akreditivu ⁹⁾	dle rizikovosti banky a teritoria
3.5. Změna akreditivu	
3.5.1. Formální změna, zrušení akreditivu	2 000 Kč
3.5.2. Navýšení avizovaného akreditivu	poplatek ve výši provize za avizování, min. 3 000 Kč
3.5.3. Navýšení a/nebo prodloužení potvrzeného akreditivu	2 000 Kč + poplatek ve výši provize za potvrzení ⁹⁾
3.6. Kontrola dokumentů a výplata (uplatnění Standby akreditivu)	0,2 % z hodnoty dokumentů, min. 3 000 Kč
3.7. Předběžná kontrola dokumentů - každá druhá a další	150 Kč za dokument
3.8. Odložené placení	
3.8.1. Avizovaný akreditiv	0,2 % z hodnoty dokumentů, min. 3 000 Kč
3.8.2. Potvrzený akreditiv	dle rizikovosti banky a teritoria
3.9. Transfer akreditivu ⁹⁾	0,25 % z hodnoty převáděného akreditivu, min. 3 000 Kč
3.10. Administrativní poplatky ⁷⁾	min. 1 000 Kč za každou prezentaci dokumentů
3.11. Potvrzení o postoupení plnění	3 000 Kč za vystavení potvrzení
3.12. Kurýrní služba	DHL kurýr - Evropa vč. evropské části Ruska 600 Kč, DHL kurýr - ostatní 1 000 Kč, kurýr po Praze standard/expres dle skutečně vzniklých nákladů, EMS dle skutečně vzniklých nákladů
4. Dokumentární inkasa a inkasa směnek ¹⁰⁾	
4.1. Inkasní odměna ¹¹⁾	0,2 % z hodnoty dokumentů / směny, min. 2 000 Kč
4.2. Změna inkasních instrukcí	1 000 Kč
4.3. Uvolnění zboží zaslaného k dispozici Raiffeisenbank a.s.	0,1 % z hodnoty dokumentů, min. 1 000 Kč, max. 10 000 Kč
4.4. Poplatek za neproplacené dokumenty uložené u Raiffeisenbank a.s. déle než 1 měsíc po jejich splatnosti ¹²⁾	3 000 za každý započatý měsíc
4.5. Administrativní poplatky ¹³⁾	min. 1 000 Kč
4.6. Dohlížecí provize při odložené platbě	500 Kč
4.7. Kurýrní služba	DHL kurýr - Evropa vč. evropské části Ruska 600 Kč, DHL kurýr - ostatní 1 000 Kč, kurýr po Praze standard/expres dle skutečně vzniklých nákladů, EMS dle skutečně vzniklých nákladů
1) Poplatek za změnu záruky je účtován i v případě, kdy klient žádá o vystavení duplikátu záruky.	
2) V případě součinnosti právního a risk oddělení.	
3) Stejný den po předložení žádosti bance max. do 12:00 hod., nejdéle do 24:00 hod.	
4) Tento poplatek si Banka nárokuje v případě, kdy klient nepožádá o vystavení bankovní záruky na základě připraveného návrhu textu bankovní záruky do 3 měsíců od obdržení návrhu textu bankovní záruky.	
5) Není-li s Klientem dohodnuto jinak, tyto poplatky se účtují k tíži účtu Klienta ihned v době jejich vzniku. Ostatní poplatky se účtují v okamžiku proplacení dokumentů. Vyúčtované poplatky se nevrací.	
6) Poplatek za nesrovnalosti v dokumentech je účtován příjemci akreditivu za každou sadu dokumentů, která není v souladu s podmínkami akreditivu.	
7) Není-li s Klientem dohodnuto jinak, administrativní poplatky se účtují k tíži účtu Klienta, a to při výplatě akreditivu nebo při vypsání jeho platnosti.	
8) Tento poplatek si Banka nárokuje v případě, kdy klient kvůli zjištěným nesrovnalostem odmítl okamžité proplacení dokumentů, resp. nezmocnil Banku tyto dokumenty proplatit do data jejich splatnosti, avšak neinstruoval Banku zaslat je zpět odesílající straně.	
9) Není-li s Klientem dohodnuto jinak, tyto poplatky jsou Klientovi účtovány ihned. Všechny ostatní relevantní poplatky jsou vyúčtovány k okamžiku poukázání platby ve prospěch Klienta, respektive v případě nečerpání akreditivu k okamžiku uplynutí platnosti akreditivu.	
10) Factoring – poplatky se stanovují individuálně.	

Název položky	Cena položky
11) Tento poplatek je splatný i v případě, kdy Banka vydala dokumenty/směnku bez placení, nebo je vrátila vysílající straně.	
12) Tento poplatek si Banka nárokuje v případě, kdy Klient i) nezmocnil banku dokumenty proplatit, ii) neakceptoval směnku, avšak neinstruoval banku zaslat je zpět vysílající straně.	
13) Není-li s Klientem dohodnuto jinak, administrativní poplatky se účtují k tíži účtu Klienta, a to při výplatě dokumentárního inkasa / inkasa směnky nebo při jeho ukončení.	

6.4. Komoditní clearingová banka

Název položky	Frekvence	Cena položky
1. Poplatek za dokumentaci	ročně	6 000 EUR
2. Poplatek za clearing	měsíčně	5 000 EUR
3. Vedení clearingového účtu	měsíčně	30 EUR
4. Poplatek za nastavení limitu	za zpracování	30 EUR
5. Poplatek ze review	ročně	3 000 EUR
6. Poplatek za změnu limitu mimo review	za zpracování	3 000 EUR

7. OSTATNÍ SLUŽBY

7.1. Ostatní

Název položky	Cena položky
1. Výpisy	
1.1. Vyhotovení a předání výpisu poštou	50 Kč
1.2. Duplikát výpisu/mimořádný výpis	200 Kč
2. Cena komunikačních kanálů	
2.1. Telefonní bankéř/Obchodní místo	50 Kč
2.2. Poplatek za zprostředkování služby dostupné v Internetovém bankovním centru (např. změna či výpis dispozičních oprávnění uživatele, otevření dalšího účtu, otevření další měnové složky účtu, vydání platební karty, atd.)	200 Kč
3. Potvrzení	
3.1. Vystavení potvrzení (zejména potvrzení o vedení účtu, potvrzení o zůstatku na účtu, potvrzení o provedení tuzemské platební transakce, bankovní informace podaná na žádost klienta)	200 Kč vč. DPH
3.2. Potvrzení pro potřeby policie, cizinecké policie, auditu, o zaplacení srážkové daně z úroků, o splácení úvěru	1 000 Kč vč. DPH
4. Pronájem bezpečnostní schránky na vybraných Obchodních místech	
4.1. Malá schránka / Střední schránka / Velká schránka	6 000 / 8 000 / 10 000 Kč vč. DPH ročně
5. Telekomunikační operace	
5.1. Pošta / Fax / SWIFT	40 / 50 / 150 Kč vč. DPH za zprávu
6. Ostatní	
6.1. Smluvní pokuta za vznik Nepovoleného záporného zůstatku	500 Kč
6.2. Výzva k zaplacení dluhu/splnění jiné smluvní povinnosti	499 Kč
6.3. Nestandardní služby (šetření plateb, vyhledávání dokladů) a ostatní služby v ceníku výslovně neuvedené	200 Kč (za každých započatých 15 min.) + skutečné výdaje
6.4. Poplatek za vyhodnocení rizik spojených s nemovitostí	individuálně