



# Ceník pro korporátní klientelu

1. Vedení účtu	01
2. Bezhotovostní platební styk	03
3. Hotovostní operace	06
4. Přímé bankovníctví	08
5. Dokumentární akreditivy	10
6. Dokumentární a směnečná inkasa	13
7. Platební karty	14
8. Financování	17
9. Bankovní záruky	18
10. Služby poskytované v oblasti cenných papírů	19
11. Ostatní bankovní služby	22

Tento Ceník nabývá účinnosti dnem 26. 1. 2024.

# 1. Vedení účtů

1. Běžné účty
2. Vkladové a spořicí účty
3. Escrow účet (svěřenecký účet)
4. Účet úschovy u advokáta, notáře
5. Mzdový účet
6. Dodatečný poplatek za vedení účtu
7. Účetní položky
8. Obecné položky

## 1. BĚŽNÉ ÚČTY

Otevření účtu (v CZK nebo v cizí měně)					zdarma
Měsíční poplatek za správu a vedení účtu (nově zahrnuje původně samostatně účtovaný popl. zaslání elektronického PDF výpisu/PDF na vyžádání <sup>3</sup> ).					400 Kč
Výpis z účtu (měsíční poplatek, v závislosti na frekvenci a způsobu doručení klientovi)					
	na přepážce <sup>2</sup>	poštou	do zahraničí	kumulované	
denní	1 500 Kč	900 Kč	1 800 Kč	400 Kč	
týdenní	800 Kč	600 Kč	1 200 Kč	300 Kč	
měsíční	500 Kč	400 Kč	800 Kč	200 Kč	
čtvrtletní	300 Kč	200 Kč	800 Kč	–	
roční <sup>1</sup>	200 Kč	100 Kč	200 Kč	–	
Správa a vedení běžného účtu pro zakládanou společnost, pro splacení peněžitých vkladů obchodní společnosti (jednorázová cena vybíraná v hotovosti při uzavření smlouvy o účtu)					400 Kč
Odesílání výpisů z účtu prostřednictvím SWIFT ve formátu MT940					1 500 Kč měsíčně za účet <sup>4</sup>

## 2. VKLADOVÉ A SPOŘICÍ ÚČTY

Otevření, správa a vedení vkladového / spořicího účtu	zdarma
Sankční poplatek za výběr termínovaného vkladu mimo stanovenou lhůtu	vybírání částka × 2 % × počet dní do splatnosti termínovaného vkladu/360, min. 0,5 % z vybírané částky

## 3. ESCROW ÚČET (SVĚŘENECKÝ ÚČET)

Otevření a vedení účtu	0,2% z částky na účtu, min. 20 000 Kč
------------------------	---------------------------------------

## 4. ÚČET ÚSCHOVY U ADVOKÁTA, NOTÁŘE, REALITNÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE

Otevření účtu	individuálně
Vedení účtu	individuálně

## 5. MZDOVÝ ÚČET

Otevření účtu	zdarma
Vedení účtu	Příplatek 250 Kč/měsíčně + cena dle položky 1.

## 6. DODATEČNÝ POPLATEK ZA VEDENÍ ÚČTU

Banka je oprávněna účtovat dodatečný poplatek za vedení účtu (běžného účtu, investičního, či jiného typu účtu) ve výši až 0,30% z Navýšených zůstatků<sup>5</sup> k 31.12., pokud suma Zůstatků na účtech klienta k 31.12.<sup>6</sup> daného roku překročí CZK 25 000 000 a bude vyšší než Průměrné zůstatky<sup>7</sup> v daném roce. Poplatek může být účtován z jakéhokoli účtu klienta vedeného bankou do 31.3. následujícího roku.

Banka je oprávněna účtovat poslední pracovní den v měsíci dodatečný poplatek za vedení účtu (běžného účtu, investičního, či jiného typu účtu) ve výši 0,30% p.a. ze zůstatku na účtech vedených v měně CZK převyšujícího na konci dne zůstatek CZK 100 mil., 1,00% p.a. ze zůstatku na účtech vedených v měně DKK převyšujícího na konci dne zůstatek DKK 1 mil., 1,00% p.a. ze zůstatku na účtech vedených v měně EUR převyšujícího na konci dne zůstatek EUR 0,00, 1,50% p.a. ze zůstatku na účtech vedených v měně CHF převyšujícího na konci dne zůstatek CHF 1 mil., 0,50% p.a. ze zůstatku na účtech vedených v měně JPY převyšujícího na konci dne zůstatek JPY 10 mil. a 1,00% p.a. ze zůstatku na účtech vedených v měně SEK převyšujícího na konci dne zůstatek SEK 3 mil.

## 7. ÚČETNÍ POLOŽKY

Kreditní položka <sup>8</sup>	5 Kč
Debetní položka <sup>8</sup>	4 Kč

## 8. OBECNÉ POLOŽKY

Vyhotovení duplikátu pravidelného výpisu z účtu	500 Kč
Výzva k vyrovnání zůstatku, výzva k zaplacení dlužné částky	150 Kč
Omezení dispozice s finančními prostředky na běžném účtu na žádost klienta (např. blokáce, vinkulace atd.)	500 Kč
Změny dispozic na běžném účtu na žádost klienta (např. změna podpisového vzoru, frekvence výpisu atd.)	300 Kč
<b>Změny dispozic na běžném účtu na žádost klienta (např. změna podpisového vzoru, frekvence výpisu atd.) u regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu</b>	<b>1 000 Kč</b>
Potvrzení o složení prostředků na účtu/zůstatku na účtu zpracované na žádost klienta (Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH 21% stanovené zákonem.)	500 Kč
Měsíční poplatek za KYC a KYCC procesy u regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu <sup>9</sup>	10 000 Kč
Poplatek za KYC kontrolu pro svěřenské fondy, <b>regulované a registrované subjekty finančního trhu</b> před navázáním obchodního vztahu	<b>až 30 000 Kč</b>
Roční poplatek za KYC kontrolu pro svěřenské fondy	1 000 Kč
Příslib otevření platebního účtu dle vyhlášky č. 1/2018 Sb. o žádostech a oznámeních k výkonu činnosti podle zákona o platebním styku	10 000 Kč

<sup>1</sup> Platí pro všechny účty, u kterých bylo sjednané vedení a správa účtu s ročním výpisem do 12. 5. 2011, od 13. 5. 2011 již není roční výpis v nabídce produktů.

<sup>2</sup> Platí pro všechny účty, u kterých bylo sjednané vedení a správa účtu s výpisem doručeným na přepážku do 30.9.2017, od 1.11.2017 již není výpis doručovaný na přepážku v nabídce produktů.

<sup>3</sup> **Výpis na vyžádání:** Banka výpis z účtu klientovi vytiskne a předá pouze na vyžádání; Cena za takový výpis je stanovena dle položky 8. Obecné položky – viz. Vyhotovení duplikátu pravidelného výpisu z účtu / výpisu na vyžádání z období za posledních 12 měsíců případně z dřívějšího období.

<sup>4</sup> V případě více než 1 000 obrátů na účtu za měsíc, je cena stanovena individuálně.

<sup>5</sup> **Navýšené zůstatky:** Rozdíl mezi Zůstatky na účtech klienta k 31.12. a Průměrnými zůstatky.

<sup>6</sup> **Zůstatky na účtech klienta k 31.12.:** Suma konečných zůstatků na všech účtech včetně a termínovaných vkladů na vkladových účtech klienta (s výjimkou termínovaných vkladů, depozitních směnec a jiných nástrojů realizovaných přes Treasury) k 31.12. daného roku přepočítaných do měny CZK středovým kurzem České národní banky platným 31.12. daného roku. Případné záporné zůstatky na účtech budou nahrazeny nulou.

<sup>7</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 na vkladových účtech klienta (s výjimkou termínovaných vkladů, depozitních směnec a jiných nástrojů realizovaných přes Treasury) od ledna do listopadu (vždy stav ke konci příslušného měsíce) daného roku přepočítaných do měny CZK středovým kurzem České národní banky platným 31.12. daného roku. Případné záporné zůstatky na účtech budou nahrazeny nulou.

<sup>8</sup> Příplatek za položku bezhotovostního platebního styku nebo položku hotovostní operace.

<sup>9</sup> Banka je oprávněna účtovat poplatek za KYC (Know Your Customer) a KYCC (Know Your Customer's Customer) procesy u regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu.

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

Pozn.: Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.

## 2. Bezhotovostní platební styk

1. Tuzemský platební styk v CZK
2. Zahraniční platební styk (zahraniční platby v CZK nebo v cizí měně a domácí platby v cizí měně)

### 1. TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK V CZK

1.1 Došlé platby	
Došlá platba	2 Kč
Platba vzniklá realizací trvalého příkazu k inkasu	2 Kč
1.2 Vyšlé platby	
Elektronickou cestou, realizací trvalého příkazu k úhradě, souhlasu s inkasem	3 Kč
Předané bance v papírové podobě <sup>1</sup>	125 Kč
1.3 Ostatní položky	
Potvrzení o provedené platbě vystavené manuálně Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH 21 % stanovené zákonem.	500 Kč
Potvrzení o provedené platbě vystavené elektronicky v Business 24	zdarma
Zřízení trvalého příkazu, souhlasu s inkasem, trvalého příkazu k inkasu prostřednictvím služby BUSINESS 24	zdarma
Zřízení trvalého příkazu, souhlasu s inkasem, trvalého příkazu k inkasu jiným způsobem	125 Kč
Změna nebo zrušení trvalého příkazu, souhlasu s inkasem, trvalého příkazu k inkasu	zdarma
Trvalý příkaz k regulaci zůstatku v rámci banky	500 Kč měsíčně za účet
Expresní platba předaná elektronickou cestou	125 Kč
Expresní platba předaná bance v papírové podobě <sup>1</sup>	200 Kč
Žádost o inkaso	3 Kč

<sup>1</sup> Použití jiných než standardizovaných platebních příkazů je možné pouze po předchozím souhlasu banky. Standardizované platební příkazy jsou Standardní tiskopisy platebních příkazů České spořitelny, a. s.

## 2. ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK

(zahraníční platby v CZK nebo v cizí měně a domácí platby v cizí měně)

2.1 Došlé platby	
Úhrada v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod (včetně úhrady na základě SEPA inkasa <sup>2</sup> )	2 Kč
Úhrada v rámci banky	2 Kč
Úhrada z banky Slovenská sporiteľňa, a. s. a FIT Platba <sup>3</sup>	2 Kč
Úhrada ze zahraničí v CZK nebo v cizí měně a od tuzemských bank v cizí měně <sup>4</sup>	1 %, min. 100 Kč, max. 950 Kč
2.2 Vyšlé platby	
Úhrada v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod <sup>1</sup> (včetně úhrady na základě SEPA inkasa <sup>2</sup> )	3 Kč
Úhrada v rámci banky	3 Kč
Úhrada do banky Slovenská sporiteľňa, a. s. a FIT Platba <sup>3</sup>	3 Kč
Úhrada v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod <sup>1</sup> předaný bance v papírové podobě	125 Kč
Platby do zahraničí v CZK nebo cizí měně a do tuzemských bank v cizí měně <sup>4</sup>	1 %, min. 220 Kč, max. 1 900 Kč
Příplatek za platební příkaz do zahraničí v CZK nebo cizí měně a do tuzemských bank v cizí měně <sup>4</sup> předaný bance v papírové podobě	250 Kč
2.3 Ostatní položky	
<b>SEPA inkaso<sup>2</sup> – poplatky plátce</b>	
Souhlas se SEPA inkasem <sup>2</sup> – zřízení / změna / zrušení	zdarma
<b>SEPA inkaso<sup>2</sup> – poplatky příjemce</b>	
Vyslání příkazu k SEPA inkasu <sup>2</sup> elektronickou cestou	3 Kč
Příplatek za příkaz k SEPA inkasu <sup>2</sup> předaný bance v papírové podobě	125 Kč
Žádost o vrácení SEPA inkasa <sup>2</sup> plátcem (Refund) / Žádost o zrušení vyslaného příkazu k SEPA inkasu <sup>2</sup> příjemcem (Request for cancellation) / Žádost o stornování provedeného příkazu k SEPA inkasu <sup>2</sup> příjemcem (Reversal)	50 Kč + poplatky banky plátce
Registrace CID <sup>5</sup> (roční poplatek, splatný k ultimu roku)	500 Kč
Šetření o avizované úhradě na žádost klienta	500 Kč + poplatky zahr. banky
Potvrzení o provedené zahraniční platbě na žádost příkazce vystavené manuálně Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH 21 % stanovené zákonem.	500 Kč
Potvrzení o provedené zahraniční platbě vystavené elektronicky v Business 24	zdarma
Zřízení, změna nebo zrušení trvalého příkazu k úhradě	zdarma
Zrušení nebo vrácení neúplného nebo nekrytého platebního příkazu <sup>6</sup>	500 Kč + poplatky zahr. banky
Změna instrukcí, zrušení nebo doplňující informace již provedeného platebního příkazu	500 Kč + poplatky zahr. banky
Expresní vyšlá platba v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod <sup>1</sup> předaná elektronickou cestou	125 Kč
Expresní vyšlá platba v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod <sup>1</sup> předaná v papírové podobě	200 Kč
Expresní vyšlá platba do zahraničí v CZK nebo cizí měně a do tuzemských bank v cizí měně <sup>4</sup>	příplatek 500 Kč
Zaslání potvrzení o přijetí transakce ke zpracování nebo přehledu transakční historie klientům služby BUSINESS 24 e-mailem	zdarma
Zaslání kreditního avíza klientům služby BUSINESS 24 e-mailem	zdarma

<sup>1</sup> **SEPA převod:** SEPA převod je platba v měně EUR v rámci Jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), tj. země EU/EHP a mezi bankami v zemích Monako, Švýcarsko Gibraltar, Guernsey, Ostrov Man, Jersey, San Marino, Knížectví Andorra a Městský stát Vatikán / Svatý stolec, které přistoupily k podmínkám zpracování SEPA úhrad, s uvedením čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN, kódem zpoplatnění SHA a bez jakýchkoli specifických požadavků na zpracování.

<sup>2</sup> **SEPA inkaso:** SEPA inkaso je převod v měně EUR v rámci Jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), tj. země EU/EHP a mezi bankami v zemích a Monako, Švýcarsko, a San Marino, Knížectví Andorra a Městský stát Vatikán / Svatý stolec, které přistoupily k podmínkám zpracování SEPA úhrad, iniciovaný z podnětu příjemce prostřednictvím své banky na základě předcházející dohody s plátcem (tzv. Mandát). Náležitosti, včetně použitého typu SEPA inkasa, jsou součástí tohoto Mandátu.

<sup>3</sup> **FIT Platba:** Platba v EUR/SEPA převod ve prospěch účtu klienta bank finanční skupiny ERSTE BANK (přehled bank naleznete [www.csas.cz](http://www.csas.cz)).

### <sup>4</sup> Dispozice:

Dispozice „OUR“ – Všechny bankovní výlohy k tíži příkazce (Příkazce nese veškeré výlohy, tj. poplatky České spořitelny, a. s. a všechny poplatky zahraničních bank, které jsou doúčtovány dodatečně.)

Dispozice „BEN“ – Všechny bankovní výlohy k tíži příjemce

(Veškeré výlohy, tj. České spořitelny, a. s. i zahraničních bank, nese příjemce. Částka platebního příkazu odeslaného do zahraničí je snížena o poplatky klienta České spořitelny, a. s. Minimální částka platby s dispozicí BEN činí 2 000 Kč.)

Dispozice „**SHA**“ – Zahraniční bankovní výlohy k tíži příjemce

(Příkazce nese výlohy České spořitelny, a. s. a příjemce nese výlohy zahraničních bank. S ohledem na ceny zahraničních bank je u platebních příkazů na nízké částky nutné počítat s doúčtováním případných cizích bankovních výloh i při zadání dispozice SHA. Došlá úhrada může být snížena o případné poplatky zprostředkující banky.)

Pozn.: U příkazů s nesprávným číslem účtu nebo chybějícím číslem účtu ve formátu IBAN, u kterých přijímající banka z důvodu ručního zásahu do zpracování bude účtovat dodatečný poplatek na vrub České spořitelny, a. s., bude tento poplatek následně jako dodatečný náklad účtován na vrub příkazce platby.

<sup>5</sup> **CID (Creditor Identifier)**: je maximálně 35 znakový kód a slouží k jednoznačné identifikaci příjemce SEPA inkas. CID pro ČR má pevnou délku 12 míst a je přidělován Českou národní bankou na základě žádosti banky příjemce.

<sup>6</sup> **Zrušení** – zdarma v případě zrušení před dnem splatnosti.

Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.

# 3. Hotovostní operace

1. Hotovostní operace
2. Svozy hotovosti

## 1. HOTOVOSTNÍ OPERACE

1.1 Operace v Kč na účtech vedených v Kč	
Výběr hotovosti na přepážce <sup>1</sup>	125 Kč
Proplacení soukromého šeku České spořitelny, a. s. v hotovosti, na obchodním místě České spořitelny, a. s. <sup>1</sup>	125 Kč
Vklad hotovosti na přepážce (vkladatelem je: majitel účtu, disponent, zaměstnanec, který se prokáže dostatečným způsobem)	50 Kč
Vklad bankovek prostřednictvím vkladového bankomatu – v rámci banky	Zdarma
Vklad bankovek prostřednictvím vkladového bankomatu – na účet v jiné bance	125 Kč
Vklad hotovosti na přepážce provedený třetí osobou	0,1 %, min. 125 Kč
Zpracování hotovosti v uzavřeném obalu	0,07 % z částky, min. 50 Kč
Příplatek za vklad a výběr mincí <sup>2</sup>	5 %, minimálně 125 Kč
1.2 Operace na účtech vedených v cizí měně	
Výběr hotovosti v měně účtu na přepážce	125 Kč
Proplacení soukromého šeku České spořitelny, a. s. v hotovosti, na obchodním místě České spořitelny, a. s. <sup>1</sup>	125 Kč
Vklad hotovosti na přepážce v měně účtu	50 Kč
Vklad hotovosti na přepážce v měně účtu provedený třetí osobou	0,1 %, min. 125 Kč
Zpracování hotovosti v uzavřeném obalu	1 %, minimálně 50 Kč
Vklad mincí EUR (nominální hodnoty EUR 1, EUR 2)	10 %, minimálně 125 Kč
1.3 Operace s konverzí měny	
Výběr hotovosti	1 %, minimálně 125 Kč
Vklad na účet	1 %, minimálně 50 Kč
1.4 Ostatní položky	
Vklady hotovosti v souhrnném objemu nad 1 000 000 Kč <sup>3</sup>	0,1 % z částky
Výběry hotovosti v souhrnném objemu nad 1 000 000 Kč <sup>4</sup>	1,5 % z částky
Výměna bankovek nebo mincí <sup>2</sup>	7 %, minimálně 125 Kč
Neuskutečněný ohlášený hotovostní výběr	1 000 Kč
Příplatek za zpracování netříděné hotovosti <sup>2</sup>	1 000 Kč

<sup>1</sup> K výběru hotovosti nadlimitní částky je nutné avízo. Oznamovací lhůta a výše nadlimitní částky je stanovena individuálně na pobočkách České spořitelny, a. s.

<sup>2</sup> Do 100 ks každé denominace zdarma (počet mincí se sčítá během jednoho pracovního dne).

<sup>3</sup> Za zpracování všech hotovostních vkladů v Kč i cizí měně provedených v příslušném měsíci s výjimkou vkladů třetích osob na přepážce banky a vkladů na základě smlouvy o odvodu hotovosti v uzavřených obalech. Pro přepočtení cizí měny se použije kurz ČNB střed platný ke dni provedení hotovostní transakce.

<sup>4</sup> Za zpracování všech hotovostních výběrů v cizí měně provedených v příslušném měsíci. Pro přepočtení cizí měny se použije kurz ČNB střed platný ke dni provedení hotovostní.



## 2. SVOZY HOTOVOSTI

### 2.1 Pravidelný svoz hotovosti v den a čas určený bezpečnostní agenturou – pracovní dny

Cena je účtována za:

- jeden svoz včetně zpracování hotovosti
- max. 2 obaly
- tříhodinové časové okno pro převzetí zásilky bezpečnostní agenturou
- minimálně 1x týdně

	Frekvence svozu	do 999 999 Kč / měsíc	1 000 000 až 2 999 999 Kč / měsíc	3 000 000 až 5 000 000 Kč / měsíc
Bankovky	1x týdně	500 Kč	720 Kč	940 Kč
	2–3x týdně	480 Kč	550 Kč	680 Kč
	4–5x týdně	480 Kč	550 Kč	570 Kč
Mince (do 10 kg/svoz)	1–5x týdně	580 Kč	580 Kč	580 Kč
MIX (bankovky a mince s maximálním počtem 20 ks mincí)	1x týdně	520 Kč	760 Kč	990 Kč
	2–3x týdně	500 Kč	570 Kč	720 Kč
	4–5x týdně	500 Kč	570 Kč	620 Kč

### 2.2 Mimořádný svoz hotovosti v den a čas určený bezpečnostní agenturou – pracovní dny

Svoz objednaný klientem nad rámec pravidelných svozů nejpozději do 14 hod. jeden pracovní den před požadovanou přepravou

Cena za pravidelný svoz v den a čas určený bezpečnostní agenturou + příplatek 30 %

### 2.3 Pravidelný svoz hotovosti v den a čas určený klientem – pracovní dny

Cena je účtována za:

- jeden svoz včetně zpracování hotovosti
- max. 2 obaly
- jednohodinové časové okno pro převzetí zásilky bezpečnostní agenturou
- minimálně 1x týdně

Cena za pravidelný svoz v den a čas určený bezpečnostní agenturou + navýšení dle km pásma o 43–402 %

### 2.4 Mimořádný svoz hotovosti v den a čas určený klientem – pracovní dny

Svoz objednaný klientem nad rámec pravidelných svozů

Cena za pravidelný svoz v den a čas určený klientem + příplatek 30 %

### 2.5 Ostatní položky

Cena za prošetření diferencí, které nebyly způsobené na straně dodavatele

100 Kč

Cena za pravidelné, mimořádné a extra svozy o víkendech a svátcích

individuálně

Výše uvedené ceny nezahrnují DPH a obalový materiál

## 4. Přímé bankovníctví

1. MultiCash
2. BUSINESS 24
3. PLATBA 24
4. Platba z účtu
5. WebAPI

### 1. MULTICASH

Zřízení služby	
lokální instalace	5 000 Kč
síťová instalace (bez ohledu na počet stanic)	8 000 Kč
bez instalace (klient již využívá službu MultiCash u jiné banky)	2 500 Kč
instalace v zahraničí	individuálně dle geografické polohy místa
Měsíční poplatek (nezávisle na počtu připojených běžných účtů) – hrazen samostatně za každý právní subjekt využívající programové vybavení a sublicence MultiCash	400 Kč
Zřízení doplňkové služby MultiCash WebSign 24	zdarma
Zablokování/odblokování uživatele služby MultiCash	zdarma
Servisní poplatek (v případě závady způsobené klientem) Reinstalace služby (na žádost klienta) Dodatečné školení, apod.	1 500 + 500 Kč za každou započatou hodinu u klienta
Aktualizace služby na nejnovější verzi pracovníkem Banky (na žádost klienta)	1 500 + 500 Kč za každou započatou hodinu u klienta
Servisní zásah v zahraničí	individuálně dle geografické polohy místa
Přijímání elektronických výpisů z účtů vedených u jiných bank (např. SWIFT MT940/MT942)	500 Kč měsíčně za účet

### 2. BUSINESS 24

Zřízení služby	zdarma
Měsíční poplatek (nezávisle na počtu připojených běžných účtů)	200 Kč
Změna údajů ve smlouvě	zdarma
Opětovné zaslání bezpečnostních údajů	100 Kč
Připojení dalšího běžného účtu	zdarma
Zaslání přihlašovacích SMS	zdarma
Vyšší bezpečnost	
čtečka čipových karet	350 Kč/kus
čipová karta	350 Kč/kus
klientský certifikát s platností na jeden rok	350 Kč
obnova klientského certifikátu v termínu	350 Kč
obnova klientského certifikátu po termínu	450 Kč
zneplatnění certifikátu	zdarma
vyšší bezpečnost – balíček (čtečka čipových karet - oba typy, čipová karta, klientský certifikát s platností na jeden rok)	1 000 Kč
BUSINESS 24 Databanking	
zřízení služby	zdarma
měsíční poplatek	Individuálně

### 3. PLATBA 24

Zřízení služby	zdarma
Měsíční poplatek za službu	zdarma
Poplatek za platební transakci	individuálně

Banka si vyhrazuje právo účtovat případné mimořádné prokazatelné náklady.

### 4. Platba z účtu

Zřízení služby	zdarma
Měsíční poplatek za službu	zdarma
Poplatek za platební transakci	individuálně

Banka si vyhrazuje právo účtovat případné mimořádné prokazatelné náklady.

### 5. WebAPI

Zřízení služby	individuálně
Měsíční poplatek za službu	individuálně
Poplatek za platební transakci	individuálně
Poplatek za připojení k PSD2 API České spořitelny	zdarma
Poplatek za připojení k Premium API České spořitelny	300 Kč / připojený účet / kalendářní měsíc

Banka si vyhrazuje právo účtovat případné mimořádné prokazatelné náklady.

## 5. Dokumentární akreditivy

1. Akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a.s. (importní a tuzemské odběratelské)
2. Akreditivy avizované Českou spořitelnou, a.s. (exportní a tuzemské dodavatelské)

### 1. AKREDITIVY VYSTAVENÉ ČESKOU SPOŘITELNOU, A.S. (IMPORTNÍ A TUZEMSKÉ ODBĚRATELSKÉ)

<b>Otevření akreditivu (z částky akreditivu)<sup>1</sup></b>	
za každých započatých 30 dní platnosti akreditivu	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
riziková přírážka	individuálně
<b>Změna akreditivu</b>	
vystavení změny (vč. zrušení akreditivu)	2 000 Kč
k tomu v případě navýšení částky a/nebo prodloužení	cena podle položky „Otevření akreditivu“ dle částky navýšení nebo doby prodloužení
<b>Kontrola dokumentů a proplacení akreditivu (z hodnoty čerpání bez zahrnutí příp. dodatečných slev)</b>	
	0,3 %, minimálně 2 000 Kč
<b>Odložená splatnost (z hodnoty závazku k odložené platbě; navíc k položce “Kontrola dokumentů a proplacení akreditivu“)</b>	
za každých započatých 30 dní lhůty splatnosti	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
riziková přírážka	individuálně
<b>Zboží do dispozice nebo na řád České spořitelny, a.s.</b>	
	1 500 Kč
<b>Nesrovnalosti v dokumentech</b>	
	1 500 Kč
<b>Příprava návrhu znění akreditivu nebo jeho změny</b>	
první návrh akreditivu pro danou obchodní relaci (za předpokladu, že je následně vystaven finální akreditiv)	zdarma
všechny ostatní návrhy akreditivů a všechny návrhy změn akreditivů	1 500 Kč
<b>Nakládání s neproplacenými dokumenty (z hodnoty čerpání)</b>	
	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
<b>Korespondence a telekomunikace (zahrnuje běžnou korespondenci, jako např. SWIFT, poštovní, apod., nezahrnuje mimořádnou korespondenci vyžádanou klientem nad rámec běžných zvyklostí)</b>	
při vystavení / změně akreditivu	200 Kč
za každou sadu dokumentů	500 Kč
náklady kurýrní služby	dle skutečně vzniklých nákladů

## 2. AKREDITIVY AVIZOVANÉ ČESKOU SPOŘITELNOU, A.S. (EXPORTNÍ A TUZEMSKÉ DODAVATELSKÉ)<sup>2</sup>

<b>Avizování akreditivu (z částky akreditivu)<sup>3</sup></b>	0,2 %, minimálně 2 000 Kč
<b>Potvrzení akreditivu (z částky akreditivu, resp. potvrzení)<sup>3</sup></b>	
za každých započatých 30 dní platnosti potvrzení	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
riziková přírážka	individuálně
<b>Změna akreditivu</b>	
avizování změny (vč. zrušení akreditivu)	1 500 Kč
k tomu v případě navýšení částky	cena dle položky „Avizování akreditivu“ (akreditivy bez potvrzení České spořitelny, a.s.), resp. „Potvrzení akreditivu“ (akreditivy potvrzené Českou spořitelnou, a.s.) dle částky navýšení
k tomu v případě prodloužení potvrzeného akreditivu	cena dle položky „Potvrzení akreditivu“ dle doby prodloužení
<b>Kontrola dokumentů a proplacení akreditivu nebo zprostředkování platby (z hodnoty čerpání bez zahrnutí případných dodatečných slev)</b>	
kontrola dokumentů <sup>4</sup>	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
proplacení akreditivu nebo zprostředkování platby (účtuje se i v případě vydání dokumentů bez placení)	0,2 %, minimálně 1 000 Kč
nakládání s vrácenými neproplacenými dokumenty	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
<b>Odložená splatnost (z hodnoty čerpání, navíc k položce „Kontrola dokumentů a proplacení akreditivu“)</b>	
závazek k odložené platbě, za každých započatých 30 dní lhůty splatnosti	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
riziková přírážka k ceně za závazek k odložené platbě	individuálně
kontrola odložené splatnosti bez závazku České spořitelny, a.s.	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
<b>Negociace (navíc k položce „Kontrola dokumentů a proplacení akreditivu nebo zprostředkování platby“)</b>	individuálně
<b>Převod akreditivu (z hodnoty převodu)<sup>3</sup></b>	0,2 %, minimálně 2 000 Kč
<b>Potvrzení o postoupení výtěžku nebo souhlas s takovým postoupením (z částky postoupení)</b>	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
<b>Převod výtěžku akreditivu na účet u jiné banky a/nebo ve prospěch jiného subjektu</b>	1 000 Kč
<b>Nesrovnalosti v dokumentech (u akreditivů se závazkem České spořitelny, a.s. a u převedených akreditivů)</b>	1 500 Kč
<b>Předběžná kontrola dokumentů (kontrola návrhů dokumentů před jejich řádným předložením)<sup>5</sup></b>	
první předběžná kontrola v rámci akreditivu	zdarma
každá další předběžná kontrola v rámci akreditivu	200 Kč za každý dokument
<b>Postoupení pohledávky z akreditivu na Českou spořitelnu, a.s. (forfaiting pohledávky z akreditivu)</b>	individuálně
<b>Tiché potvrzení</b>	individuálně
<b>Zboží do dispozice nebo na řad České spořitelny, a.s.</b>	0,1% z hodnoty dokumentů, minimálně 1 500 Kč
<b>Korespondence a telekomunikace (zahrnuje běžnou korespondenci, jako např. SWIFT, poštovní, apod., nezahrnuje mimořádnou korespondenci vyžádanou klientem nad rámec běžných zvyklostí)</b>	
při avizování/změně akreditivu	200 Kč
při převodu akreditivu	200 Kč
za každou sadu dokumentů	500 Kč
náklady kurýrní služby	dle skutečně vzniklých nákladů

<sup>1</sup> Cena je splatná při otevření akreditivu a účtuje se za celou dobu původní platnosti akreditivu (se zohledněním případných prodloužení platnosti akreditivu) a celou původní částku (se zohledněním případných navýšení částky akreditivu, případné tolerance a/nebo dodatečných vyplatitelných částek) i v případě, že akreditiv byl následně zrušen, využit před koncem jeho platnosti nebo jeho částka snížena.

<sup>2</sup> Vyjma položek "Převod akreditivu", "Vystavení potvrzení o postoupení výtěžku ...", "Nesrovnalosti v dokumentech" a "Předběžná kontrola dokumentů" se položky uvedené v části 2 Avizování a potvrzování akreditivů (exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy) nepoužijí u akreditivů vystavených Českou spořitelnou, a.s. a avizovaných beneficiáři přímo.

<sup>3</sup> Cena se účtuje za celou dobu původní platnosti akreditivu (se zohledněním případných prodloužení platnosti akreditivu) a celou původní částku akreditivu nebo převodu akreditivu (se zohledněním případných navýšení částky akreditivu, případné tolerance a/nebo dodatečných vyplatitelných částek) i v případě, že akreditiv byl následně zrušen, využit před koncem jeho platnosti nebo jeho částka snížena. Cena za potvrzení akreditivu se účtuje navíc k ceně za avizování akreditivu.

<sup>4</sup> U akreditivů bez závazku České spořitelny, a.s. (tj. u akreditivů, ke kterým Česká spořitelna, a.s. nepřipojila své potvrzení nebo jiný druh závazku představující zodpovědnost za kontrolu dokumentů), je kontrola dokumentů nezávazná, bez jakékoli zodpovědnosti ze strany České spořitelny, a.s. a klient ji nemusí požadovat. U akreditivů se závazkem České spořitelny, a.s. proběhne kontrola dokumentů vždy.

<sup>5</sup> Předběžná kontrola dokumentů je nezávazná a bez jakékoli zodpovědnosti ze strany České spořitelny, a.s. Využije-li klient předběžnou kontrolu dokumentů, účtuje se vždy cena za kontrolu dokumentů, a to i v případě, že klient předběžně kontrolované dokumenty následně pod akreditivem nepředloží.

Pozn.: U konverzních operací se k přepočtům používá na vstupní straně kurz deviza nákup, na výstupní straně kurz deviza prodej. Ceny uvedené v procentuálním vyjádření jsou kalkulovány z konvertované částky. Za konverzní operaci se považuje každá operace, při které je měna transakce různá od měny účtu.

Ve výjimečných případech může Česká spořitelna, a.s., poskytnout slevu z uvedené ceny.

Mimo ceny za úkony uvedené v Ceníku se účtují náhrady skutečných výloh vlastních i cizích (např. ceny a výlohy jiných bank a institucí). Ceny se účtují na vrub účtu v okamžiku poskytnutí služby, případně mohou být strženy z výnosu akreditivu. Další ceny požadované za služby České spořitelny, a.s., jsou uvedeny v ostatních částech Ceníku.

# 6. Dokumentární a směnečná inkasa

## 1. DOKUMENTÁRNÍ A SMĚNEČNÁ INKASA

Zpracování inkasa (z inkasní částky, případně směnečné sumy)	
inkasní odměna	0,3 %, minimálně 1 500 Kč, maximálně 30 000 Kč
vydání dokladů bez placení, vrácení odmítnutého inkasa (včetně inkasa k obstarání akceptu směnky) <sup>1</sup>	0,15 %, minimálně 1500 Kč, maximálně 15 000 Kč
obstarání akceptu směnky bez inkasa směnečné sumy	0,3 %, minimálně 1 500 Kč, maximálně 30 000 Kč
Obstarání akceptu směnky s inkasem směnečné sumy (použije se rovněž při obstarání vystavení směnky vlastní nebo jiného dokumentu obsahujícího příslib platit k budoucímu datu)	
pro směnku k inkasu u jiné banky	zdarma
pro směnku k inkasu u České spořitelny, a.s.	500 Kč
Převod inkasované částky na účet u jiné banky a/nebo ve prospěch jiného subjektu	1 000 Kč
Změna inkasních instrukcí	1 000 Kč
Zboží do dispozice nebo na řád České spořitelny, a.s.	0,1% z inkasní částky, minimálně 1 500 Kč
Urgence plnění inkasních instrukcí (za třetí a každou další)	200 Kč
Vedení inkasa po splatnosti <sup>2</sup>	
první měsíc	zdarma
každý další započatý měsíc	500 Kč
Korespondence a telekomunikace (zahrnuje běžnou korespondenci, jako např. SWIFT, poštovní, apod., nezahrnuje mimořádnou korespondenci vyžádanou klientem nad rámec běžných zvyklostí)	
inkasa importní zahraniční a inkasa tuzemská odběratelská	500 Kč
inkasa exportní zahraniční (dokumenty odeslány inkasní bance doporučenou poštou)	700 Kč
inkasa exportní zahraniční (dokumenty odeslány inkasní bance kurýrní službou), inkasa tuzemská dodavatelská	200 Kč
náklady kurýrní služby	dle skutečně vzniklých nákladů
Zajištění protestu směnky (pro neplacení nebo pro neakceptaci)	1 000 Kč + notářské poplatky

<sup>1</sup> Instrukce k vydání dokladů bez placení je považována za změnu inkasních instrukcí, a tudíž se dále rovněž účtuje příslušná cena za změnu inkasních instrukcí.

<sup>2</sup> Účtuje se pouze u importních a tuzemských odběratelských inkas. Inkaso je považováno za inkaso po splatnosti od třetího pracovního dne následujícího po řádné splatnosti inkasa. Inkaso splatné na viděnou je považováno za inkaso po splatnosti po uplynutí jednoho kalendářního měsíce po datu avíza České spořitelny, a.s. dlužníkovi o předložení dokumentů k inkasu.

Pozn.: U konverzních operací v různých měnách se k přepočtům používá na vstupní straně operace kurz deviza nákup, na výstupní straně operace kurz deviza prodej. Ceny uvedené v procentuálním vyjádření jsou kalkulovány z konvertované částky. Za konverzní operaci se považuje každá operace, při které je měna na straně transakce různá od měny na straně účtu.

Ve výjimečných případech může Česká spořitelna, a.s. poskytnout slevu z uvedené ceny.

Mimo ceny za úkony uvedené v Ceníku se účtují náhrady skutečných výloh vlastních i cizích (např. ceny a výlohy jiných bank a institucí). Ceny se účtují na vrub účtu v okamžiku poskytnutí služby, případně mohou být strženy z výnosu inkasa. Další ceny požadované za služby České spořitelny, a.s., jsou uvedeny v ostatních částech Ceníku. Úschova směnek předložených u České spořitelny, a.s., k inkasu nebo ke zprostředkování akceptu se nezpouští.

# 7. Platební karty

1. Roční cena za kartu
2. Cena za transakce
3. Úvěry poskytované prostřednictvím kreditních/charge karet
4. Vyrobení náhradní karty
5. Zákazy na karty
6. Ostatní ceny
7. Volitelné pojištění

## 1. ROČNÍ CENA ZA KARTU

<b>Mezinárodní debetní karty</b>	
Visa Business	400 Kč
Visa Business Plus	1 200 Kč
Visa Business Gold	3 700 Kč
Visa Business virtuální <sup>1</sup> (platí od 20. 11. 2023 pro klienty v pilotní verzi)	zdarma
Visa Business virtuální jednorázová <sup>1</sup> (platí od 20. 11. 2023 pro klienty v pilotní verzi)	zdarma
Multiměnová funkce k debetní platební kartě	individuálně
<b>Domácí vkladové karty</b>	
Visa Business – Vkladová karta	200 Kč
<b>Mezinárodní předplacené karty</b>	
Visa předplacená služební	230 Kč
<b>Mezinárodní kreditní karty</b>	
Visa Business kreditní	650 Kč
<b>Mezinárodní charge karty</b>	
Visa Business Charge	2 200 Kč

<sup>1</sup> Celkově lze poskytnout na jednoho držitele maximálně 20 aktivních Visa Business virtuálních karet a 1 aktivní Visa Business virtuální jednorázovou kartu.

## 2. CENA ZA TRANSAKCE

<b>Výběr hotovosti debetní a předplacenou kartou</b>	
z bankomatu České spořitelny, a. s.	5 Kč
z bankomatu ostatních bank nebo na přepážce jiné banky v ČR	50 Kč
z bankomatu nebo na přepážce banky v zahraničí (v EUR)	50 Kč
z bankomatu nebo na přepážce banky v zahraničí (ostatní měny)	125 Kč
z bankomatu kterékoliv banky v rámci finanční skupiny ERSTE	5 Kč
<b>Výběr hotovosti kreditní a charge kartou</b>	
z bankomatu České spořitelny, a. s.	50 Kč
z bankomatu jiné banky v ČR / z pobočky jiné banky nebo směnárny (Cash advance) v ČR	80 Kč
z bankomatu jiné banky v zahraničí / z pobočky jiné banky nebo směnárny (Cash advance) v zahraničí (v EUR)	80 Kč
z bankomatu jiné banky v zahraničí / z pobočky jiné banky nebo směnárny (Cash advance) v zahraničí (ostatní měny)	125 Kč
z bankomatu kterékoliv banky v rámci finanční skupiny ERSTE	50 Kč
<b>Platba kartou u obchodníka v Kč</b>	zdarma
<b>Platba kartou v cizí měně, která není uvedena v kurzovním lístku pro kartové transakce</b>	příplatek 4,5% ke směnnému kurzu kartové společnosti
<b>Platba kartou s výběrem hotovosti (Cashback)</b>	zdarma
<b>Výběr hotovosti kartami v cizí měně, která není uvedena v kurzovním lístku pro kartové transakce</b>	příplatek 5,0% ke směnnému kurzu kartové společnosti



### 3. ÚVĚRY POSKYTOVANÉ PROSTŘEDNICTVÍM KREDITNÍCH/CHARGE KARET

Sjednání úvěru na dobu platnosti kreditní/charge karty	zdarma
Správa a vedení kartového účtu	zdarma

### 4. VYROBENÍ NÁHRADNÍ KARTY

Vyrobění náhradní karty v případě ztráty, odcizení nebo poškození	200 Kč
Vydání náhradní karty v zahraničí s omezenou platností (emergency karta)	3 000 Kč

### 5. ZÁKAZY NA KARTY

Provedení zákazu na kartu	zdarma
Odvolení zákazu na kartu	zdarma

### 6. OSTATNÍ CENY

Opětovné zaslání PIN včetně poštovního doporučeně do vlastních rukou	125 Kč
<b>Služby dostupné v bankomatu</b>	
změna PIN v bankomatech České spořitelny, a. s.	zdarma
dotaz na transakční limity karty v bankomatu České spořitelny, a. s.	zdarma
<b>Smluvní pokuta za prodlení u kreditní/charge karty</b> Pokud nám neuhradíte dlužnou platbu včas (k datu splatnosti), můžeme Vám od tohoto data (data splatnosti) účtovat smluvní pokutu za prodlení ve výši 500 Kč. Smluvní pokutu můžeme účtovat u jednoho úvěru maximálně jednou měsíčně. Nárok na zaplacení smluvní pokuty nám vznikne v každém kalendářním měsíci, ve kterém budete mít na úvěru nedoplatek vyšší než 100 Kč. Smluvní pokuta je splatná následující den po datu splatnosti nezaplacené dlužné platby.	500 Kč
<b>Zaslání karty poštou na adresu v ČR</b>	zdarma
<b>Zaslání karty poštou na adresu v zahraničí</b>	200 Kč k ceně karty
<b>Expresní vydání karty včetně doručení na adresu držitele na území ČR</b> Pozn.: Vztahuje se na všechny debetní karty, pokud je žádost schválena na obchodním místě též den co byla přijata.	600 Kč k ceně karty
<b>Zaslání PIN ke kartě</b>	
prostřednictvím SMS na mobilní telefon	zdarma
poštou	70 Kč
<b>Výplata náhradní hotovosti v zahraničí (emergency Cash advance)</b>	3 000 Kč
<b>Výpis z účtu – pro majitele kartového účtu (charge, předplacené, kreditní karty)</b>	
poštou	70 Kč
na pobočce k osobnímu vyzvednutí	125 Kč
prostřednictvím služby BUSINESS 24 Internetbanking	zdarma
<b>Přehled transakcí debetními kartami – pro majitele běžného účtu</b>	70 Kč
<b>Přehled transakcí kartou – pro držitele karty (charge, předplacené, kreditní karty)</b>	70 Kč
<b>Mimořádný výpis z kartového účtu/přehled transakcí na žádost klienta (charge, předplacené, kreditní karty)</b>	70 Kč
<b>Změna transakčních limitů ke kartě</b>	
prostřednictvím služby BUSINESS 24 Internetbanking	zdarma
jiným způsobem	125 Kč
<b>LoungeKey – vstupy do letištních salonků pro Visa Business Gold debetní karty</b>	
LoungeKey – dva vstupy do letištních salonků/kalendářní rok/Visa Business Gold debetní karta	zdarma
LoungeKey – třetí a další vstup do letištních salonků/kalendářní rok/Visa Business Gold debetní karta	26 EUR za osobu (+21% DPH)

## 7. VOLITELNÉ POJIŠTĚNÍ

<b>Cestovní pojištění – ročně</b>	
Comfort <sup>1</sup> – pojištění držitele karty	300 Kč
Comfort Family <sup>1</sup> – připojištění rodinných příslušníků (+ 1 dospělý a 3 děti)	450 Kč
Exclusive Family – připojištění rodinných příslušníků ke kartě Visa Business Plus a Visa Business Charge (+ 1 dospělý a 3 děti)	750 Kč
Gold Family připojištění rodinných příslušníků ke kartě typu Gold (+ 1 dospělý a 3 děti)	1 500 Kč
<b>Pojištění karty a osobních věcí – ročně</b>	
P10 (pojistné krytí do 10 000 Kč)	170 Kč
P30 (pojistné krytí do 30 000 Kč)	320 Kč
P60 (pojistné krytí do 60 000 Kč)	480 Kč
P90 (pojistné krytí do 90 000 Kč)	780 Kč

<sup>1</sup> Možno dokoupit ke kartě Visa Business, Visa Business kreditní.

# 8. Financování

## 1. FINANCOVÁNÍ

Přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr	individuálně, minimálně 5 000 Kč
Závazková odměna	individuálně
Úroková sazba	individuálně
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	individuálně
Správa a vedení úvěru (měsíčně) <sup>1</sup>	500 Kč
Zpracování seznamu zastavených pohledávek	individuálně
Vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitostí <sup>2</sup>	individuálně
Vyhodnocení rizik v průběhu výstavby zastavené nemovitosti <sup>3</sup>	individuálně
Písemná upomínka k zaplacení dlužné částky	500 Kč
Výpis z Rejstříku zástav vedeného Notářskou komorou České republiky (typ zástavy: obchodní závod, podnik)	400 Kč za výpis
Zřízení nebo změna zákazu zápisu zástavního práva do Rejstříku zástav	individuálně, minimálně ve výši vynaložených nákladů
Potvrzení o řádném a mimořádném splacení úvěru	zdarma
Potvrzení týkající se úvěru, kromě potvrzení o splacení úvěru	300 Kč
Poplatek za podání návrhu na výmaz Zástavního práva na Katastr nemovitosti bankou	0 Kč + správní poplatky

<sup>1</sup> Cena za správu a vedení úvěru se hradí zvlášť za každý úvěr poskytnutý na základě úvěrové smlouvy

<sup>2</sup> Cena zahrnuje stanovení obvyklé hodnoty nemovitosti, která zajišťuje pohledávky ČS, a vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitosti.

<sup>3</sup> Cena zahrnuje posouzení harmonogramu a ceny díla a zprávy o průběhu výstavby při čerpání úvěru zajištěného nemovitostí ve výstavbě.

# 9. Bankovní záruky

## 1. BANKOVNÍ ZÁRUKY

Vystavení záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky	Individuálně, minimálně 5 000 Kč
Záruční provize (závazková odměna z poskytnuté záruky/protizáruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky za rok, splatná čtvrtletně předem)	individuálně, minimálně 5 000 Kč + poplatek vystavující banky v případě protizáruky
Změna záruky (v případě navýšení částky či prodloužení navíc cena dle Záruční provize)	individuálně, minimálně 2 500 Kč
Návrh textu záruky/příslibu na žádost klienta (i v případě nevystavení záruky/příslibu)	3 000 Kč
Avizování bankovní záruky vystavené jinou bankou ve prospěch klienta České spořitelny, a. s.	2 000 Kč
Ověřování bankovní záruky/ posouzení textu záruky na žádost klienta/konzultace	individuálně
Uplatnění záruky	3 000 Kč
Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s bankovními zárukami	
SWIFT – za zprávu	150 Kč
Náklady kurýrní služby	podle skutečně vynaložených nákladů

Na standby akreditivy se přiměřeně použijí ustanovení ceníku pro dokumentární akreditivy a bankovní záruky.

# 10. Služby poskytované v oblasti cenných papírů

1. Obstarání obchodu na burzách
2. Obstarání obchodu s dluhopisy
3. Obstarání obchodů s podílovými listy otevřených podílových fondů
4. Správa aktiv
5. Úschova a uložení cenných papírů, doplňkové služby
6. Ostatní služby na kapitálovém trhu

## 1. OBSTARÁNÍ OBCHODU NA BURZÁCH

Uzavření komisionářské smlouvy	zdarma
<b>Obstarání koupě nebo prodeje akcií, ETFs (exchange traded funds) a ETCs (exchange traded commodities)</b>	
podání pokynu	zdarma
zrušení pokynu	zdarma
vypořádání obchodu	individuálně
<b>Ostatní položky</b>	
zasílání reportů o realizovaných a nerealizovaných obchodech	zdarma

## 2. OBSTARÁNÍ OBCHODU S DLUHOPISY

Uzavření komisionářské smlouvy	zdarma
<b>Obstarání koupě nebo prodeje dluhopisů</b>	
podání pokynu	zdarma
zrušení pokynu	zdarma
provedení pokynu	individuálně

### 3. OBSTARÁNÍ OBCHODŮ S PODÍLOVÝMI LISTY OTEVŘENÝCH PODÍLOVÝCH FONDŮ

3.1 nákup podílových listů	
<b>Podílové fondy skupiny Erste Group Bank (ISČS, REICO a ESPA)</b>	
Fondy peněžního trhu	individuálně
Konzervativní mix FF Dluhopisové fondy Fond řízených výnosů	individuálně
Vyvážený mix FF Dynamický mix FF Osobní portfolio 4 PLUS Akciové fondy Akciový Mix Nemovitostní fond REICO	individuálně
Fondy životního cyklu	individuálně
ESPA-ČS Zajištěné fondy OPF AR 0 fond privátního bankovníctví OPF AR 25 fond privátního bankovníctví OPF AR 50 fond privátního bankovníctví OPF AR 75 fond privátního bankovníctví	dle prodejních informací
<b>Fondy třetích stran<sup>2</sup></b>	
ING, Credit Suisse, Fortis, Franklin Templeton, HSBC, Parvest, WIOF	
– Peněžní trh	individuálně
– Dluhopisový trh	individuálně
– Akciový trh	individuálně
ING akciový trh	individuálně
Zajištěné fondy	dle prodejních informací
3.2 Odkoupení podílových listů	
Všechny fondy kromě zajištěných fondů	zdarma
Zajištěné fondy	dle prodejních informací
3.3 Převod podílových listů fondů v rámci jedné investiční společnosti	
<b>Fondy ISČS</b>	
při výměně do cílového fondu s vyšším prodejním poplatkem za obstarání koupě	rozdíl poplatků za obstarání koupě daných fondů
při výměně do cílového fondu s nižším nebo shodným prodejním poplatkem	zdarma
fondy 3. stran včetně ESPA	rozdíl poplatků za obstarání koupě podle kategorií fondů, mezi kterými klient přechází
3.4 Majetkový účet investičních nástrojů (MUIN)	
Založení, vedení a zrušení	individuálně
Zasílání Přehledu obchodů	zdarma
Zasílání Přehledu portfolia nebo Výpisu z evidencí Investičních nástrojů	zdarma

<sup>1</sup> Slevy se nesčítají, uplatňuje se vždy vyšší sleva.

<sup>2</sup> Maximální výše poplatku u fondů třetích stran se vždy řídí statutem daného fondu.

#### 4. SPRÁVA AKTIV

Ceny se stanovují individuálně

#### 5. ÚSCHOVA A ULOŽENÍ CENNÝCH PAPÍRŮ, DOPLŇKOVÉ SLUŽBY

##### 5.1 Úschova cenných papírů

Zřízení a vedení majetkového depozitního účtu zdarma

##### Za přijetí CP do úschovy

– Vklad/výběr CP do/z evidence Centrálního depozitáře cenných papírů (nesouvisející přímo s vypořádáním obchodu s CP) individuálně

– Vklad/výběr CP do/z evidence České spořitelny (nesouvisející přímo s vypořádáním obchodu s CP) individuálně

Vypořádání obchodu individuálně

##### Cena za úschovu CP<sup>1</sup>

– Minimální výše poplatku individuálně

– Hodnota poplatku individuálně

Výpis z majetkového účtu cenných papírů zdarma

##### 5.2 Uložení cenných papírů (správa spojená s úschovou)

Otevření majetkového účtu zdarma

Vypořádání obchodu/převodu individuálně

Potvrzení o vypořádání obchodu/převodu zdarma

##### Cena za uložení CP<sup>1</sup>

– Minimální výše poplatku individuálně

– Hodnota poplatku individuálně

Výpis z majetkového účtu cenných papírů zdarma

##### 5.3 Doplnkové služby

Obstarání výnosů zdarma

Zasílání informací o korporátních akcích zdarma

Zpracování výsledku korporátní akce 500 CZK za akci + základní sazba % DPH

Zastupování na valné hromadě Individuálně + základní sazba % DPH

Refundace daní (po obdržení vrácené daně na základě 1 žádosti pro 1 stát)<sup>2</sup> 3 000 CZK + základní sazba % DPH

Ostatní dle individuální dohody

<sup>1</sup> Periodicita fakturace poplatku je stanovena individuálně.

<sup>2</sup> V případě, že s refundací budou spojeny poplatky třetím stranám, budou taktéž připočteny k tíži Klienta a řádně doloženy potřebnými dokumenty.

#### 6. OSTATNÍ SLUŽBY NA KAPITÁLOVÉM TRHU

Obstarání výpisu z emise vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a. s. individuálně

Mimo ceny za úkony uvedené v sazebníku se účtují náhrady skutečných výloh cizích (např. výlohy jiných bank a institucí). Ceny se hradí v hotovosti při provádění úkonu nebo se účtují na vrub účtu, nejpozději při rušení účtu, event. koncem roku. Na cenu uhrazenou v hotovosti je Česká spořitelna, a. s., povinná vydat potvrzení, je-li o to požádána. Další ceny požadované za služby České spořitelny, a. s., jsou uvedeny v ostatních částech sazebníku. Ve výjimečných případech může banka poskytnout slevu z uvedené ceny. Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.

# 11. Ostatní bankovní služby

1. Pronájem bezpečnostních schránek, úschova v trezoru banky
2. Šeky
3. Poskytované informace
4. Obecné ostatní položky

## 1. PRONÁJEM BEZPEČNOSTNÍCH SCHRÁNEK, ÚSCHOVA V TREZORU BANKY

Pronájem bezpečnostní schránky	individuálně, dle velikosti schránky + 21 % DPH
V případě opožděné úhrady nájemného za každý započatý měsíc prodlení	10 % z ceny sjednaného ročního nájemného, min. 50 Kč
Pronájem trezorové skříně ročně	max. 20 000 Kč <sup>1</sup> + 21 % DPH
Úschova pro soudy ročně	200 Kč <sup>2</sup> + 21 % DPH
Odeslání výzvy k úhradě nezaplacené ceny za úschovu včetně poštovního	100 Kč
Úhrada nákladů vzniklých v souvislosti s přechováváním nevyzvednutého obsahu bezpečnostní schránky – ročně	5 000 Kč + 21 % DPH

## 2. ŠEKY

Proplacení soukromého šeku České spořitelny, a. s., na obchodním místě České spořitelny, a. s. na účet vedený v České spořitelně, a. s.	zdarma
<b>Prodej soukromých šeků České spořitelny, a. s.</b>	
vydání tiskopisu šeku	10 Kč/kus
vydání šekové knížky (obal)	10 Kč/kus
upozornění na vystavení nekrytého šeku (operace s nekrytými a neproplacenými šeky)	500 Kč/kus
zákaz výplaty šeku, odvolání šeku, storno tiskopisu šeku České spořitelny, a. s., v Kč	150 Kč
zrušení zákazu výplaty šeku, zrušení odvolání šeku, zrušení storna tiskopisu šeku	50 Kč

## 3. POSKYTOVANÉ INFORMACE

Bankovní zpráva na žádost klienta pro účely auditu (jedná-li se o zprávu o solventnosti nebo finanční činnosti klienta)	500 + 100 Kč za každý účet + 21 % DPH
Bankovní informace	individuálně
– o tuzemských subjektech (podle rozsahu informace a výše spojených nákladů) <sup>3</sup>	50 až 2 000 Kč + 21 % DPH
– o zahraničních subjektech <sup>3</sup>	1 000 až 2 000 Kč + 21 % DPH
Kancelářská informace (zprostředkování informací od specializovaných společností)	dle skutečných nákladů banky + 21 % DPH
Zprávy poskytované podle ust. § 38 odst. 6 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách – informace o jednom klientovi	250 Kč + 21 % DPH
Písemné oznámení o ratingovém hodnocení klienta	1 000 Kč



#### 4. OBECNÉ OSTATNÍ POLOŽKY

Pořízení klientem vyžádané kopie dokladu v souvislosti s bankovními operacemi (kromě výpisu z účtu)/za stránku	5 Kč
Pořízení kopie dokladu staršího 2 let <sup>4</sup> /za stránku	100 Kč
Odsouhlasení stavu pohledávek a závazků <sup>4</sup> /za každých 15 min. práce na úkonu, a to i započatých	75 Kč + 21 % DPH
Za ostatní služby v Ceníku výslovně neuvedené (např. vyhledávání dokladů apod.)/za každých 15 minut práce na úkonu, a to i započatých Pozn.: Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH ve výši stanovené zákonem.	75 Kč
Za speciální služby v Ceníku výslovně neuvedené, poskytované jiným osobám než klientům České spořitelny, a. s. (zejména osobám, kterým Česká spořitelna, a. s., postoupila své pohledávky – vyhledávání dokumentace, zpracování obrátové historie úvěrů, zdokladování výše čerpání úvěrů apod.)/za každou započatou hodinu práce	720 Kč + 21 % DPH
Korespondenční, kurýrní a telekomunikační služby	dle skutečných nákladů banky

<sup>1</sup> Dle velikosti trezorové skříně a místních podmínek.

<sup>2</sup> Bude zapláceno až při vydání věcí z úschovy nebo vyúčtováno a zapláceno ročně.

<sup>3</sup> V případě, že klient nebyl nalezen v databázi banky, použije se sazby 75 Kč + 21 % DPH.

<sup>4</sup> Cenu dle této položky lze použít i pro osoby, které nejsou klienty České spořitelny, a. s., ale mají jiný obchodní vztah k České spořitelně, a. s.

Pozn.: Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.