

## **Město Chotěboř**

IČO 00267538

Sídlo: Trčků z Lípy 69, 583 01, Chotěboř

Číslo klienta: 134477

Zastoupená: Ing. Ondřej Kozub, starosta

(dále jen „**Zástavní věřitel**“ nebo též „**Klient**“)

**a**

## **TRINITY BANK a.s.**

se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha - Nové Město, IČO 25307835

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 24055

(dále jen „**Zástavce**“ nebo též „**TRINITY BANK**“, zástavní věřitel a zástavce společně též jako „**Smluvní strany**“)

### **uzavírají**

dle § 1309 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, v platném znění

(dále jen „**Občanský zákoník**“)

tuto

## **Rámcovou smlouvu o zajištění depozita státními cennými papíry**

(dále jen „**Smlouva**“)

### **PREAMBULE**

Vzhledem k tomu, že

Zástavní věřitel má zájem u TRINITY BANK ukládat finanční prostředky, a Smluvní strany mají, za účelem zvýšení právní jistoty Zástavního věřitele, v úmyslu zajistit vklady Zástavního věřitele zástavním právem ke státním pokladničním poukázkám či jiným státem emitovaným cenným papírům v držení TRINITY BANK, dohodly se Smluvní strany následovně:

### **I.**

#### **Úvodní ustanovení**

1. Zástavce prohlašuje, že je výlučným vlastníkem zaknihovaných cenných papírů v nominální hodnotě **100 000 000 Kč**, vydaných v rámci emise – kód 40305244, ISIN (dále jen „**Cenné papíry**“), případně Cenné papíry dle provedených změn výše či délky zajištění dle čl. IV této Smlouvy evidovaných v Systému krátkodobých dluhopisů provozovaném Českou národní bankou (dále jen „**SKD**“).

### **II.**

#### **Zřízení a vznik zástavního práva**

1. Zástavce uzavřel dne **5.12.2023** se Zástavním věřitelem Smlouvu o vkladovém účtu „Spořicí účet Výhoda+“ č. (dále jen „**Smlouva o vkladovém účtu**“), na jejímž základě se Zástavce zavázal pro Zástavního věřitele vést účet č. (dále jen „**Vkladový účet**“) a současně vrátit Zástavnímu věřiteli finanční prostředky uložené na Vkladovém účtu za podmínek sjednaných Smlouvou o vkladovém účtu vrátit (dále jen „**Zajištěná pohledávka**“).

2. Předmětem této Smlouvy je stanovení podmínek zřízení zástavního práva k Cenným papírům k zajištění peněžité povinnosti Zástavce na zaplacení Zajištěné pohledávky, a to až do výše **100 000 000 Kč**.
3. K zajištění peněžité povinnosti k zaplacení Zajištěné pohledávky zřizuje Zástavce ve prospěch Zástavního věřitele zástavní právo k Cenným papírům, a to na dobu 12 měsíců počítaných ode dne, kdy bude Zástavcem doručeno Zástavnímu věřiteli oznámení o provedení zápisu v SKD, případně na dobu dle provedených změn výše zajištění dle čl. IV této Smlouvy.
4. Zástavní věřitel zástavní právo k Cenným papírům za podmínek shora uvedených Zástavce přijímá.

### III.

#### Práva a povinnosti Smluvních stran

1. Cenné papíry jsou registrovány na TRINITY BANK na účtu vlastníka zaknihovaných cenných papírů v SKD, a to na základě smlouvy uzavřené mezi TRINITY BANK a Českou národní bankou (dále jen „ČNB“).
2. Smluvní strany se dohodly, že TRINITY BANK dá ČNB bez zbytečného odkladu, nejpozději do 5 pracovních dnů od okamžiku uzavření této Smlouvy pokyn k zápisu zástavního práva k Cenným papírům ve prospěch Zástavního věřitele, a to za účelem zajištění Zajištěné pohledávky až do shora sjednané výše.
3. Zástavní věřitel bere na vědomí, že zástavní právo je sjednáváno na dobu určitou a souhlasí s tím, aby TRINITY BANK odeslala ČNB pokyn k výmazu zástavního práva, a to nejdříve v poslední den sjednané doby trvání zástavního práva (dle čl. II, odst. 3 této Smlouvy), nebude-li mezi Smluvními stranami písemně ujednáno jinak. V případě zkrácení doby zajištění ve smyslu čl. IV této Smlouvy Zástavní věřitel souhlasí s tím, aby TRINITY BANK odeslala ČNB pokyn k výmazu zástavního práva, a to nejdříve v poslední den takto sjednané (zkrácené) doby trvání zástavního práva. V případě snížení výše zajištění ve smyslu čl. IV této Smlouvy Zástavní věřitel souhlasí s tím, aby TRINITY BANK odeslala ČNB pokyn k výmazu zástavního práva, a současněmu zápisu nového zástavního práva ve sjednané nižší výši.
4. Klient se zavazuje nejpozději do 5 pracovních dnů poté, co bude ze strany TRINITY BANK nebo ČNB informován o vzniku zástavního práva k Cenným papírům, zajistit na Vkladovém účtu minimální zůstatek ve výši sjednaného zajištění, tj. **100 000 000 Kč**, případně ve výši odpovídající částce zajištění po provedení změn výše zajištění dle čl. IV této Smlouvy. Smluvní strany se dohodly, že peněžní prostředky na Vkladovém účtu budou po dobu trvání zástavního práva dle této Smlouvy do této výše blokovány. Blokace peněžních prostředků bude uvolněna nejpozději 5 kalendářních dní před sjednaným koncem délky trvání zástavního práva. V případě, že Klient povinnost k zajištění shora sjednané výše minimálního zůstatku na Vkladovém účtu nesplní, je TRINITY BANK oprávněna od této Smlouvy (případně později uzavření dílčí zástavní smlouvy) odstoupit a současně je TRINITY BANK oprávněna uplatnit vůči Klientovi nárok na zaplacení smluvní pokuty ve výši dle platného Ceníku. Zástavní právo k Cenným papírům zaniká okamžikem doručení oznámení o odstoupení do dispozice Klienta.
5. V případě, že Klient bude mít po zániku zástavního práva zájem na opětovném zajištění pohledávky ze Smlouvy o vkladovém účtu, sdělí TRINITY BANK tuto skutečnost nejpozději 14 dní před sjednaným zánikem zástavního práva prostřednictvím predepsaného formuláře TRINITY BANK, který tvoří přílohu této Smlouvy, přičemž uvede, na jakou dobu a do jaké výše si pohledávku přeje zajistit. TRINITY BANK následně, v případě, že žádost kladně vyhodnotí, zašle konfirmaci o zápisu zástavního práva k cenným papírům do SKD. Dílčí zástavní smlouva se považuje za uzavřenou okamžikem zápisu zástavního práva do

SKD. Ustanovení odst. 2., 3. a 4. článku III. této Smlouvy se užití obdobně. Pro vyloučení případných pochybností Smluvní strany prohlašují, že žádná z nich nemá povinnost dílčí zástavní smlouvu dle tohoto odstavce uzavřít, a Klient tak nemá na opětovné zajištění pohledávky právní ani smluvní nárok.

6. Pro případ, že závazek ze Smlouvy o vkladovém účtu bude vypovězen Klientem dříve, než je doba, na kterou bylo zástavní právo k Cenným papírům dle této Smlouvy zřízeno, je TRINITY BANK oprávněna uplatnit vůči Klientovi nárok na zaplacení smluvní pokuty ve výši dle platného Ceníku. Nárok na smluvní pokutu dle předchozí věty nevzniká v případě, že je doba či výše zajištění snížena postupem dle čl. IV této Smlouvy. Stejného postupu se užije i v případě opětovného zřízení zástavního práva na žádost Klienta.

#### IV.

##### Změna zajištění

1. Smluvní strany se dohodly, že výši a délku zajištění pohledávky Klienta zajištěné zástavním právem lze navýšit či snížit, resp. zkrátit, a to následujícím způsobem
  - a. Klient vyrozumí TRINITY BANK prostřednictvím předepsaného formuláře, který tvoří přílohu této Smlouvy, o úmyslu navýšit či snížit zajištění nebo prodloužit či zkrátit délku trvání zajištění a sdělí ji novou požadovanou výši pohledávky, kterou požaduje zajistit, resp. požadovanou délku zajištění. Tento formulář je nutné doručit TRINITY BANK nejméně 5 pracovních dní před požadovanou účinností změny; V případě, že Klient požaduje snížení výše zajištění, je třeba pro řádný zápis takového snížení doložit zánik zástavního práva v rozsahu tohoto požadovaného snížení, tedy doložit prohlášení věřitele, které může mít i formu souhlasného příkazu věřitele, není-li již toto prohlášení, resp. souhlasný příkaz, obsažen ve formuláři specifikovaném v tomto bodě tohoto článku Smlouvy případně ve Smlouvě.
  - b. TRINITY BANK zašle Klientovi, v případě kladného posouzení žádosti o navýšení či snížení, resp. prodloužení či zkrácení zajištění, confirmaci o zápisu těchto změn v SKD, včetně označení cenných papírů, jimiž bude pohledávka Klienta na vrácení vkladu nově dozajištěna. V případě navýšení či zkrácení délky zajištění TRINITY BANK tuto skutečnost Klientovi rovněž písemně potvrdí. Navýšení či snížení zajištění je mezi Smluvními stranami účinné od okamžiku zápisu v SKD. Prodloužení či zkrácení sjednané délky zajištění nabývá účinnosti okamžikem odeslání akceptace Klientovi ze strany TRINITY BANK.
2. Ustanovení čl. III. odst. 2, 3 a 4 této Smlouvy se použijí obdobně. Navýšení či snížení zajištění nebo prodloužení či zkrácení délky zajištění dle tohoto článku závisí na vnitřním posouzení TRINITY BANK a Klient je srozuměn s tím, že na navýšení či snížení ani prodloužení či zkrácení zajištění nemá právní ani smluvní nárok.

#### V.

##### Další ujednání

1. Smluvní strany se dohodly, že TRINITY BANK je oprávněna v průběhu trvání smluvního vztahu nahradit Cenné papíry, jimiž je zajištěna Zajištěná pohledávka (dále jen „**Původní cenné papíry**“), a to tak, že Klienta prokazatelným způsobem vyrozumí o této náhradě, přičemž uvede název, kód a ISIN emise, spolu s nominální hodnotou cenných papírů nově zajišťujících Zajištěnou pohledávku a Budoucí zajištěnou pohledávku (dále jen „**Nahrazující cenné papíry**“). Vždy se však musí jednat o státem emitované cenné papíry se stejnou nebo vyšší nominální hodnotou v porovnání s Původními cennými papíry. Zástavní právo k Původním cenným papírům zaniká okamžikem vzniku (tj. provedení zápisu v SKD) zástavního práva k Nahrazujícím cenným papírům. Zápis zástavního práva

k Nahrazujícím cenným papírům a výmaz zástavního práva k Původním cenným papírům v SKD bude proveden na základě pokynu a na náklady TRINITY BANK.

2. V případě, že Klientovi bude v souvislosti se Zajištěnou pohledávkou vyplacena jakákoli částka z Fondu pojištění vkladů, snižuje se o tuto částku výše zajištění sjednaná touto Smlouvou.
3. TRINITY BANK se zavazuje Klienta bez zbytečného odkladu informovat o všech změnách stavu zápisu v SKD týkajících se zastavených cenných papírů (tj. zejména o zápisu, výmazu a jiných změnách zástavního práva činěných v souladu s touto Smlouvou), a to bez zbytečného odkladu.
4. Klient bere na vědomí, že TRINITY BANK má povinnost zkoumat původ prostředků uložených na Vkladovém účtu, a za tímto účelem se zavazuje vůči TRINITY BANK původ peněžních prostředků věrohodným způsobem doložit, a to i v případě žádosti o navýšení zajištění.
5. Bude-li Klientovi v souvislosti se zastavením Cenných papírů z SKD vyplacena jakákoli peněžitá částka, aniž by však v době výplaty byla TRINITY BANK v prodlení s úhradou Zajištěné pohledávky, je Klient povinen o této skutečnosti TRINITY BANK bez zbytečného odkladu informovat a takto získané peněžité prostředky ji vrátit, a to nejpozději do 20 kalendářních dnů poté, co k tomu bude ze strany TRINITY BANK vyzván. Pro případ prodlení se splněním této povinnosti Smluvní strany sjednávají povinnost Klienta k úhradě jednorázové smluvní pokuty ve výši 25 % z dlužné částky. Na svoji povinnost k vrácení peněžních prostředků dle tohoto odstavce není Klient oprávněn započíst jakoukoli pohledávku za TRINITY BANK.

## **VI.**

### **Závěrečná ustanovení**

1. Tato Smlouva nabývá platnosti a účinnosti okamžikem jejího zveřejnění v příslušném rejstříku, je-li takové zveřejnění vyžadováno na základě právního předpisu. Klient se zavazuje zveřejnění dle předchozí věty provést bez zbytečného odkladu po podpisu Smlouvy a o tomto zveřejnění se zavazuje bez zbytečného odkladu TRINITY BANK informovat. Není-li takové zveřejnění vyžadováno, nabývá tato smlouva platnosti a účinnosti dnem podpisu oběma Smluvními stranami.
2. Jakákoli listovní zásilka se považuje za doručenu třetím pracovním dnem od okamžiku jejího odeslání, byla-li odeslána na adresu Smluvní strany uvedenou výše, případně na jinou adresu určenou Klientem jako adresa pro doručování.
3. Smluvní strany shodně prohlašují, že se seznámily s Pravidly systému krátkodobých dluhopisů dostupnými na webových stránkách ČNB.
4. Klient je oprávněn postoupit jakékoli právo nebo povinnost v souvislosti s touto Smlouvou na třetí osobu pouze s předchozím písemným souhlasem TRINITY BANK.
5. Komunikace mezi Smluvními stranami (včetně žádosti o opětovné zajištění či změny výše zajištěné pohledávky) může probíhat osobně, písemně (v případě žádosti o opětovné zajištění nebo změnu výše zajištěné pohledávky zasílané korespondenčně musí být podpis Klienta úředně ověřen), prostřednictvím internetového bankovníctví, případně telefonicky formou nahrávaného hovoru. Oznámení o změnách stavu zápisu v SKD mohou být Klientovi zasílána též elektronicky na emailovou adresu, kterou Klient TRINITY BANK pro tyto účely sdělí.
6. V případě rozporu mezi zněním této Smlouvy, Smlouvy o vkladovém účtu nebo Všeobecných obchodních podmínek TRINITY BANK se aplikují ustanovení této Smlouvy.
7. Stane-li se či ukáže-li se kterékoli z ustanovení této Smlouvy být neplatným, neúčinným, či zdánlivým, tato neplatnost, neúčinnost ani zdánlivost nebude mít vliv na platnost

zbývajících ustanovení této Smlouvy. Smluvní strany nahradí takové neplatné, neúčinné popř. zdánlivé ustanovení Smlouvy platným a účinným ustanovením, které bude svým ekonomickým dopadem co nejbližší (v maximální možné míře přípustné platnými právními předpisy) ustanovení, které má být nahrazeno, a původnímu úmyslu Smluvních stran, a to ve lhůtě 10 dnů od obdržení kteroukoli Smluvní stranou příslušné výzvy druhé Smluvní strany.

8. Smlouvu lze měnit či ukončit pouze písemnými dodatky podepsanými oběma Smluvními stranami, čímž nejsou dotčena ust. čl. IV. a V. této Smlouvy. Jednostranná úprava formulářů žádostí o opětovné zajištění či změnu výše zajištění ze strany TRINITY BANK se dle domluvy Smluvních stran nepovažuje za změnu Smlouvy.
9. Obě Smluvní strany prohlašují, že uzavření této Smlouvy je projevem jejich pravé a svobodné vůle, že bylo učiněno určitě, vážně a srozumitelně a že Smlouva nebyla uzavřena v tísní či za jinak jednostranně nevýhodných podmínek.
10. Tato Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž každý má charakter originálu.

Přílohy: Ceník, Žádost o úpravu parametrů zajištění.

v CHOTĚBOŘ ..... dne 11. 4. 2024 .....

.....  
/ Zástavce  
TRINITY BANK a.s.

.....  
/ Zástavní věřitel  
Ing. Ondřej Kozub

Oprávněná osoba za TRINITY BANK: Jan Vančura, Ředitel Institucionální bankovnictví  
Vyhotovil: Ing. Petra Čevelová, Administrativní pracovník OB a PB

**TRINITY BANK a.s.**  
Senovážné náměstí 1375/19  
110 00 Praha – Nové Město

V (e) Zlín dne 11.4.2024

### **Žádost klienta o úpravu parametrů zajištění**

#### **Klient: Město Chotěboř**

se sídlem Trčků z Lípy 69,583 01Chotěboř, IČO 00267538, **zastoupená Ing. Ondřejem Kozubem, starostou města**

tímto, s odkazem na předmětná ustanovení Rámcové smlouvy o zajištění depozita státními cennými papíry ze dne 11.4.2024

- žádá o *prodloužení zajištění / opětovné zajištění*<sup>1</sup> pohledávky<sup>2</sup> za TRINITY BANK a.s. z vkladového účtu č. ...., přičemž zástavní právo bylo v Systému krátkodobých dluhopisů zapsáno dne ....., a to **do výše .....** Kč s délkou trvání zajištění od ..... do .....
- žádá o navýšení zajištění pohledávky<sup>3</sup> za TRINITY BANK a.s. z vkladového účtu č. ...., a to nově do výše 100 000 000,00 Kč.

Klient se zavazuje nejpozději do pěti pracovních dnů od okamžiku, kdy mu bude ze strany TRINITY BANK a.s. doručeno oznámení o provedení zápisu zástavního práva, resp. navýšení zajištění pohledávky, zajistit na vkladovém účtu minimální zůstatek ve výši sjednaného zajištění. Klient současně souhlasí s tím, že zůstatek na vkladovém účtu bude za podmínek stanovených rámcovou smlouvou blokován.

Ing. Ondřej  
Kozub

Digitálně podepsal  
Ing. Ondřej Kozub  
Datum: 2024.04.22  
14:28:10 +02'00'

.....  
Klient

<sup>1</sup> Nehodící se škrtněte.

<sup>2</sup> V případě žádosti o opětovné zajištění pohledávky dochází k uzavření dílčí zástavní smlouvy okamžikem doručení oznámení o provedení zápisu zástavního práva Klientovi ze strany TRINITY BANK a.s. Bližší podmínky jsou upraveny rámcovou smlouvou.

<sup>3</sup> V případě žádosti o navýšení zajištění pohledávky se délka zajištění pohledávky nemění. Klient je srozuměn s tím, že mu TRINITY BANK a.s. v případě kladného posouzení této žádosti zašle nabídku na zajištění spolu s označením cenných papírů, jimiž bude pohledávka do požadované (či jiné, TRINITY BANK a.s. výslovně uvedené) výše dozajištěna. Tato změna bude mezi smluvními stranami účinná okamžikem její akceptace ze strany klienta. Věcně právní účinky nastanou okamžikem doručení oznámení o provedení zápisu této změny v Systému krátkodobých dluhopisů. Bližší podmínky jsou upraveny rámcovou smlouvou.

# TRINITY BANK

Ceník pro Korporátní bankovníctví

**fyzické osoby podnikatelé  
a právnické osoby**

---

platný od 27. 12. 2023

# TRINITY BANK

## OBSAH

<b>1. SAZEBNÍK POPLATKŮ</b>	<b>3</b>
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
<b>2. OZNÁMENÍ O ÚROKOVÝCH SAZBÁCH</b>	
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
<b>Vysvětlení použitých pojmů</b>	<b>10</b>
<b>Obecná ustanovení</b>	<b>10</b>

# 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
Zaslání autorizační SMS	zdarma
Zaslání informačního e-mailu a SMS potvrzující transakci	zdarma

## 1.4. BEZHOTOVOSTNÍ PĚTEBNÍ 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 Zahraniční 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 (vyjma měny CHF)	0,59 %, min. 99,- Kč, max. 890,- Kč + výlohy cizích bank
Příchozí úhrada v měně CHF	zdarma
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 (vyjma měny CHF)	0,59 %, min. 99,- Kč, max. 890,- Kč + výlohy cizích bank
Odchozí úhrada v měně CHF	zdarma
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
Vystavení potvrzení o zůstatku na účtu nebo jiná potvrzení	59,- Kč (včetně DPH)
Vyhotovení výpisu z účtu	999,- Kč
prostřednictvím SWIFT ve formátu MT940	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 50 mil. Kč	zdarma
Poplatek z přírůstku depozit klienta, pokud celkový objem uložených prostředků ve všech měnách k 31. 12. převyšuje 50 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

## 17. 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 27. 12. 2023.