

Sazebník odměn  
za poskytování  
bankovních služeb  
Část firemní klientela  
UniCredit Bank  
Czech Republic  
and Slovakia, a.s.

Platí od 1. 9. 2016

Jednou jste dole, jednou nahoře.  
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v  
 **UniCredit Bank**

# Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb Část firemní klientela UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Platí od 1. 9. 2016

## Obsah

### 1. Účty a depozita

- 1.1. Běžný účet
- 1.2. Jistotní účet
- 1.3. Zvláštní účet
- 1.4. Termínované vklady a depozitní směnky
- 1.5. Ostatní služby
- 1.6. Dodatečné poplatky za vedení účtu, které banka může klientovi účtovat

### 2. Hotovostní operace

- 2.1. Vklady hotovosti na účty
- 2.2. Výplaty hotovosti z účtu
- 2.3. Prodej a nákup valut
- 2.4. Zpracování hotovosti
- 2.5. Ostatní hotovostní operace

### 3. Přímé bankovníctví

- 3.1. Business linka – telefonické bankovníctví
- 3.2. Zaslání informací
- 3.3. BusinessNet Professional – internetové bankovníctví
- 3.4. BusinessNet Connect – přímé spojení s bankou
- 3.5. Smart Banking – mobilní bankovníctví
- 3.6. Přímé bankovníctví – společné poplatky

### 4. Elektronické bankovníctví

- 4.1. Eltrans
- 4.2. MultiCash
- 4.3. MultiCash@Sign
- 4.4. EuropeanGate Executing
- 4.5. EuropeanGate Forwarding
- 4.6. Elektronické bankovníctví – společné poplatky

### 5. Tuzemský platební styk

- 5.1. Příchozí platby
- 5.2. Odchozí platby
- 5.3. Inkasa
- 5.4. Trvalé příkazy
- 5.5. Ostatní služby tuzemského platebního styku
- 5.6. Acquiring – platební styk prostřednictvím akceptace platebních karet

### 6. Zahraniční platební styk

- 6.1. Příchozí platby
- 6.2. Odchozí platby
- 6.3. SEPA inkasa
- 6.4. Trvalé příkazy (nastavení)
- 6.5. Ostatní služby zahraničního platebního styku

### 7. Šeky

- 7.1. Inkaso šeků splatných v zahraničí
- 7.2. Inkaso šeků splatných u UniCredit Bank v ČR
- 7.3. Inkaso šeků splatných v ČR
- 7.4. Vystavení šeků
- 7.5. Cestovní šeky

### 8. Cash Pooling

- 8.1. Lokální Cash Pooling – reálný
- 8.2. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (podřízený účet)
- 8.3. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (hlavní účet)
- 8.4. Group Balance Validation – Lokální Cash Pooling
- 8.5. Group Balance Validation – Přeshraniční Cash Pooling
- 8.6. Stínové účty
- 8.7. Trustee Interest Calculation and Settlement
- 8.8. Target Balancing

### 9. SWIFTové produkty a elektronické výpisy

- 9.1. MT940 Odesílání
- 9.2. MT942 Odesílání
- 9.3. camt.053 Odesílání
- 9.4. camt.052 Odesílání
- 9.5. MT940 Přijímání
- 9.6. MT942 Přijímání
- 9.7. MT101 Executing
- 9.8. MT101 Forwarding
- 9.9. SWIFT FileAct

### 10. Debetní karty

- 10.1. Firemní mezinárodní debetní karty vydané UniCredit Bank
  - 10.1.1. Vydání/vedení karty
  - 10.1.2. Transakce kartou
  - 10.1.3. Ostatní poplatky
- 10.2. Doplňkové služby k debetním kartám
  - 10.2.1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic – cestovní pojištění ke kartě
  - 10.2.2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus – cestovní pojištění ke kartě
  - 10.2.3. SAFE – Pojištění zneužití platební karty při její ztrátě nebo odcizení
  - 10.2.4. Priority Pass

### 11. Úvěrové obchody

### 12. Bankovní záruky

### 13. Dokumentární akreditivy

- 13.1. Exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy
- 13.2. Importní a tuzemské odběratelské dokumentární akreditivy (vystavené)

### 14. Dokumentární inkasa a inkasa směnky

### 15. Ostatní poplatky – bankovní záruky, dokumentární obchody

### 16. Bezpečnostní schránky

- 16.1. Pronájem bezpečnostní schránky – roční poplatek
- 16.2. Ostatní služby k bezpečnostním schránkám

### 17. Ostatní služby

### 18. Produkty a služby, které již nejsou aktivně nabízené

- 18.1. BusinessNet Basic – internetové bankovníctví

## 1. Účty a depozita

### 1.1. Běžný účet

Otevření běžného účtu	bez poplatku
Vedení běžného účtu	590 Kč měsíčně
Zrušení účtu	bez poplatku
Odstoupení od smlouvy o vedení účtu z podnětu banky	500 Kč
Výpis z účtu prostřednictvím přímého bankovníctví	bez poplatku
Výpis z účtu zaslaný poštou (v rámci ČR)	30 Kč
Výpis z účtu zaslaný poštou (do zahraničí)	80 Kč
Výpis z účtu k osobnímu převzetí	90 Kč
Vyhotovení kopie výpisu z účtu – běžný rok	100 Kč/výpis
Vyhotovení kopie výpisu z účtu – minulý rok	300 Kč/výpis
Vyhotovení kopie výpisu z účtu – starší než 2 roky	500 Kč/výpis

### 1.2. Jistotní účet

Otevření jistotního účtu	individuálně
Vypracování dodatku ke smlouvě o jistotním účtu	individuálně

### 1.3. Zvláštní účet

Založení zvláštního účtu pro složení základního kapitálu	individuálně
Změna zvláštního účtu pro složení základního kapitálu na běžný účet	bez poplatku
Zrušení zvláštního účtu pro složení základního kapitálu	1 500 Kč
Založení zvláštního účtu pro navýšení základního kapitálu	individuálně
Zrušení zvláštního účtu pro navýšení základního kapitálu	bez poplatku
Založení a vedení zvláštního účtu dle požadavku zákona (herní jistota, recyklace, sanace, apod.)	individuálně

### 1.4. Termínované vklady a depozitní směnky

Otevření termínovaného vkladu	bez poplatku
Vystavení depozitní směnky	bez poplatku
Poplatek za předčasnou výplatu peněžních prostředků z termínovaného vkladu	individuálně

### 1.5. Ostatní služby

Zavedení nebo změna hesla k běžnému účtu	500 Kč
Změna dispozice na podpisovém vzoru k účtu na návrh klienta	300 Kč/disponent
Blokace a odblokování účtu	bez poplatku
Vinkulace vkladu na účtu	500 Kč
Oznámení o vzniku nepovoleného debetního zůstatku	30 Kč
1. upomínka (při neplnění smluvních podmínek)	350 Kč
2. upomínka (při neplnění smluvních podmínek)	500 Kč
Výzva k úhradě závazku	650 Kč
Upomínka před soudní žalobou	1 000 Kč

### 1.6. Dodatečné poplatky za vedení účtu, které banka může klientovi účtovat

Dodatečný poplatek za vedení účtu z přírůstku depozit klienta, pokud je celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31. 12. nižší než 100 mil. Kč	bez poplatku
Dodatečný poplatek za vedení účtu z přírůstku depozit klienta, pokud je celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31. 12. vyšší než 100 mil. Kč	0,15 %*

\*Poplatek z přírůstku depozit je roven násobku poplatku a základu. Základ je roven rozdílu mezi celkovým objemem depozit klienta ke dni 31. 12. rozhodného roku a průměrného denního zůstatku depozit klienta za období od 1. 9. do 30. 11. rozhodného roku. Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule. Základ tvoří prostředky klienta uložené na běžných, spořicích, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách ve všech měnách. Poplatek je vyměřován jednou ročně a může být účtován z jakéhokoliv účtu klienta vedeného bankou v průběhu ledna následujícího roku. Při přepočtu cizích měn do Kč a naopak se používá kurz ČNB střed platný 31.12. daného roku.

## 2. Hotovostní operace

### 2.1. Vklady hotovosti na účty

Vklad hotovosti v Kč	bez poplatku
Vklad hotovosti v Kč provedený třetí osobou	70 Kč
Vklad hotovosti v cizí měně	1 %, min. 30 Kč
Vklad mincí v cizí měně na účet	10 %
Vklad bankovek v cizí měně v prekluzivní lhůtě	15 %
Vklad poškozených bankovek cizí měny	15 %

### 2.2. Výplaty hotovosti z účtu

Výběr hotovosti v Kč	55 Kč
Výběr hotovosti v cizí měně	1 %, min. 55 Kč
Výběr mincí	30 Kč + 10 % z částky
Neuskutečněný výběr objednané hotovosti	0,5 %, min. 1 000 Kč, max. 5 000 Kč
Neohlášený výběr hotovosti nad 500 000 Kč	1 000 Kč

### 2.3. Prodej a nákup valut

Prodej valut	2 %, min. 55 Kč
Nákup valut	2 %, min. 55 Kč
Nákup bankovek v cizí měně v prekluzivní lhůtě	20 %
Nákup poškozených bankovek cizí měny	20 %

### 2.4. Zpracování hotovosti

Zpracování neroztříděné hotovosti	1 500 Kč/1 mil.
Svoz a zpracování hotovosti	individuálně
Příprava hotovosti bezpečnostní agenturou (mimo Banku)	individuálně
Manipulativní směna mincí	individuálně

### 2.5. Ostatní hotovostní operace

Úhrada do zahraničí složením hotovosti	2 %, min. 1 000 Kč
Úhrada ze zahraničí určená k osobnímu vyzvednutí na pokladně	2 %, min. 1 000 Kč
Manipulativní směna bankovek a mincí a vklad mincí v Kč	100 Kč (od 101 ks bankovek či mincí každé nominální hodnoty)
Vklad nočním trezorem	individuálně
Vydání kazety k nočnímu trezoru	100 Kč

## 3. Přímé bankovníctví

### 3.1. Business linka – telefonické bankovníctví

Zřízení produktu	bez poplatku
Poplatek za užívání produktu	100 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku

### 3.2. Zasilání informací

Zřízení produktu	bez poplatku
Zaslání SMS zprávy	2,90 Kč
Zaslání e-mailové zprávy	bez poplatku
Zrušení produktu	bez poplatku

### 3.3. BusinessNet Professional – internetové bankovníctví

Zřízení produktu včetně definice strukturovaných podpisových oprávnění	3 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	390 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku

### 3.4. BusinessNet Connect – přímé spojení s bankou

Poznámka: Produkt lze zřídit pouze k produktu BusinessNet Professional.

Zřízení produktu	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	200 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku
Nastavení digitálního certifikátu pro jednoho uživatele	200 Kč
Blokace digitálního certifikátu uživatele	bez poplatku
Odblokování digitálního certifikátu uživatele	200 Kč

### 3.5. Smart Banking – mobilní bankovníctví

Zřízení produktu	bez poplatku
Poplatek za užívání produktu*	140 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku

\*V případě zřízeného produktu internetové bankovníctví BusinessNet Professional bez poplatku.

### 3.6. Přímé bankovníctví – společné poplatky

Předání a inicializace bezpečnostního klíče	490 Kč
Servisní zásah, školení, konzultace prováděné pracovníkem banky	1 000 Kč + 250 Kč/započatých 15 min. + DPH
Změna nastavení práv uživatele k účtům	bez poplatku
Blokace přístupu uživatele ke službě BusinessNet	bez poplatku
Odblokování přístupu uživatele ke službě BusinessNet	bez poplatku
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod., prostřednictvím e-mailu	bez poplatku
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím SMS	2,90 Kč
Uvolnění a administrace profilu uživatele internetového bankovníctví pro mezinárodní použití	1 000 Kč

## 4. Elektronické bankovníctví

### 4.1. Eltrans

Zřízení produktu (včetně zaškolení)	5 000 Kč
Připojení na banku*	2 000 Kč
Připojení účtů k EB Eltrans jiného klienta	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	800 Kč měsíčně
Poplatek za užívání produktu (další připojený klient)	800 Kč měsíčně
Vydání další obálky s vygenerovanými hesly nad rámec zavedení služby/připojení na banku pro produkty Eltrans a Eltrans@Sign	300 Kč
Vydání certifikátu pro produkty Eltrans a Eltrans@Sign	bez poplatku
Obnovení certifikátu pro produkty Eltrans a Eltrans@Sign	bez poplatku
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím SMS (Eltrans@Sign)	2,90 Kč
Vytvoření nestandardní šablony pro import z účetního programu	15 000 Kč + DPH

\*V případě vyžádání odborné asistence na místě je navíc účtován servisní zásah.

### 4.2. MultiCash

Zřízení produktu (včetně zaškolení)	10 000 Kč
Připojení na banku*	2 000 Kč
Moduly platebního styku pro jednu zemi	bez poplatku
Zavedení služby elektronického platebního styku pro další zemi	5 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč měsíčně
Připojení účtů k EB MultiCash jiného klienta na základě zmocnění	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu (další připojený klient)	200 Kč měsíčně
Vydání další klíčové diskety/elektronického podpisu nad rámec zavedení služby/připojení na banku	300 Kč
Zablokování/odblokování klíčové diskety/elektronického podpisu	300 Kč
Úprava konfigurace klíčové diskety/elektronického podpisu	300 Kč

\*V případě vyžádání odborné asistence na místě je navíc účtován servisní zásah.

### 4.3. MultiCash@Sign

Zřízení produktu*	3 000 Kč
Užívání produktu	bez poplatku
Vydání dalšího elektronického podpisu nad rámec zavedení služby	300 Kč
Zablokování/odblokování elektronického podpisu	300 Kč
Úprava konfigurace elektronického podpisu	300 Kč

\*V případě vyžádání odborné asistence na místě je navíc účtován servisní zásah.

### 4.4. EuropeanGate Executing

Zřízení produktu	1 000 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně

### 4.5. EuropeanGate Forwarding

Zřízení produktu pro jednu zemi	10 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	500 Kč/účet měsíčně

### 4.6. Elektronické bankovníctví – společné poplatky

Servisní zásah, školení, konzultace prováděné pracovníkem banky	1 000 Kč + 250 Kč/započatých 15 min. + DPH
Servisní zásah, školení, konzultace prováděné pracovníkem externího dodavatele	přeúčtování nákladů banky + DPH
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím e-mailu	bez poplatku

## 5. Tuzemský platební styk

(Za platby tuzemského platebního styku jsou považovány platby v měně Kč v rámci České republiky z účtu/na účty vedené v měně Kč.)

### 5.1. Příchozí platby

Standardní platba z jiné banky	20 Kč
Expresní platba z jiné banky	20 Kč
Platba v rámci banky*	5 Kč

### 5.2. Odchozí platby

Standardní platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	45 Kč
Standardní platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Standardní platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč
Standardní platba do jiné banky předaná prostřednictvím telefonického bankovníctví	30 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	300 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	115 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	250 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná prostřednictvím telefonického bankovníctví	300 Kč
Platba v rámci banky předaná na papírovém nosiči*	45 Kč
Platba v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	3 Kč
Platba v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	3 Kč
Platba v rámci banky předaná prostřednictvím telefonického bankovníctví*	20 Kč
Standardní platba do jiné banky na základě swiftové zprávy MT101	30 Kč
Standardní platba v rámci banky na základě swiftové zprávy MT101*	30 Kč
Expresní platba na základě swiftové zprávy MT101	300 Kč

### 5.3. Inkasa

Příchozí platba z jiné banky na základě uznané žádosti o inkaso	20 Kč
Příchozí platba v rámci banky na základě uznané žádosti o inkaso*	5 Kč
Odchozí platba do jiné banky na základě uznané žádosti o inkaso	6 Kč
Odchozí platba v rámci banky na základě uznané žádosti o inkaso*	3 Kč
Žádost o inkaso předaná na papírovém nosiči	45 Kč
Žádost o inkaso předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Žádost o inkaso předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč
Žádost o inkaso v rámci banky předaná na papírovém nosiči*	45 Kč
Žádost o inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	3 Kč
Žádost o inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	3 Kč
Souhlas s inkasem – zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči	50 Kč
Souhlas s inkasem – zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého bankovníctví	bez poplatku

### 5.4. Trvalé příkazy

Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého bankovníctví	bez poplatku
Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči	50 Kč
Odchozí platba do jiné banky na základě trvalého příkazu	6 Kč
Odchozí platba v rámci banky na základě trvalého příkazu*	3 Kč

### 5.5. Ostatní služby tuzemského platebního styku

Přesměrování plateb v rámci banky*	bez poplatku
Přesměrování plateb do jiné banky	1 000 Kč měsíční uživatelský poplatek
Avizování platby	500 Kč
Chybně vyplněný platební příkaz	100 Kč
Změna nebo zrušení platebního příkazu před odesláním z banky	max. 300 Kč
Žádost o vrácení platby	500 Kč
Kumulované platby – zadání, změna, zrušení	1 000 Kč/účet

### 5.6. Acquiring – platební styk prostřednictvím akceptace platebních karet

Výše disážia (provize) je stanovena pro každého klienta individuálně a je přímo závislá na obratu prostřednictvím platebních karet a počtu instalovaných platebních terminálů.

Disážio je strháváno z každé transakce.	
Zřízení služby e-commerce	6 600 Kč
Měsíční poplatek za službu e-commerce	190 Kč měsíčně/za každou měnu
Výpis z transakcí uskutečněných prostřednictvím platebního terminálu zaslaný poštou	30 Kč

\*V rámci banky znamená pouze převody mezi účty vedenými v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v rámci České republiky.

## 6. Zahraniční platební styk

### 6.1. Příchozí platby

Standardní platba z jiné banky	0,9 %, min. 200 Kč, max. 1 500 Kč
Standardní platba v rámci banky****	bez poplatku
Europlatba*	200 Kč

### 6.2. Odchozí platby

Standardní platba (včetně platby na základě trvalého příkazu)	0,9 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč
Europlatba* (včetně Europlatby na základě trvalého příkazu)	250 Kč

SEPA expresní platba do 50 000 EUR včetně	500 Kč
SEPA expresní platba nad 50 000 EUR	1 750 Kč
Platba v Kč v rámci České republiky z účtu vedeného v cizí měně****	250 Kč
Příplatek k platbě do jiné banky předané na papírovém nosiči	300 Kč
NON-STP** příplatek k platbě do/z jiné banky	450 Kč
Platba v rámci banky****	30 Kč
Příplatek k platbě v rámci banky předané na papírovém nosiči	200 Kč
NON-STP** příplatek k platbě v rámci banky****	100 Kč
Příplatek k platbě v případě zadání řízení poplatků „OUR“****	800 Kč

### 6.3. SEPA inkasa

Příchozí platba na základě uznaného příkazu k SEPA inkasu (do 50 000 EUR)	200 Kč
Příchozí platba na základě uznaného příkazu k SEPA inkasu (nad 50 000 EUR)	0,9 %, min. 200 Kč, max. 1 500 Kč
Odchozí platba na základě uznaného příkazu k SEPA inkasu (do 50 000 EUR)	250 Kč
Odchozí platba na základě uznaného příkazu k SEPA inkasu (nad 50 000 EUR)	0,9 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč
Příkaz k SEPA inkasu	50 Kč
Souhlas se SEPA inkasem – zadání, změna, zrušení	100 Kč
Aktivace účtu pro SEPA inkaso	zdarma
Deaktivace účtu pro SEPA inkaso	100 Kč

### 6.4. Trvalé příkazy (nastavení)

Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči	150 Kč
Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého bankovníctví	30 Kč

### 6.5. Ostatní služby zahraničního platebního styku

Přesměrování plateb v rámci banky****	bez poplatku
Platba ze zahraničí určená k osobnímu vyzvednutí na pokladně	2 %, min. 1 000 Kč
Platba do zahraničí složením hotovosti	2 %, min. 1 000 Kč
Přesměrování plateb do jiné banky	individuálně
Odeslání zůstatku rušeného účtu do jiné banky	1 000 Kč
Odeslání zůstatku rušeného účtu v rámci banky	30 Kč
Avízo	500 Kč
Změna nebo storno provedené platby na žádost klienta	1 000 Kč + výlohy zahraničních bank
Změna nebo zrušení platebního příkazu před odesláním z banky	100 Kč
Zpětné připsání vrácené platby z důvodu chybných instrukcí klienta	200 Kč
Potvrzení o provedené platbě – platby do stáří 3 měsíců	300 Kč + výlohy ostatních bank
Potvrzení o provedené platbě – platby starší než 3 měsíce	500 Kč + výlohy ostatních bank

\*Europlatba je každá platba do/ze země EU nebo EHP do částky EUR 50 000 v měně EUR, splňující následující náležitosti:

- obsahuje správně zadaný BIC (Bank Identifier Code = SWIFT kód) banky příjemce,
- obsahuje správně zadaný IBAN (International Bank Account Number = mezinárodní číslo účtu) příjemce,
- řízení poplatků „SHA“ (shared = poplatky odesílající banky hradí plátce, poplatky přijímající banky hradí příjemce),
- neobsahuje žádný požadavek na zvláštní způsob zpracování.

SEPA platba musí splňovat stejné náležitosti jako Europlatba\* s výjimkou výše částky.

Ta není limitována. Pro zpoplatnění SEPA platby jsou použita tato pravidla:

- a) Částka platby do EUR 50 000 včetně – podmínky pro Europlatbu
  - b) Částka platby nad EUR 50 000 – podmínky pro standardní zahraniční platbu
- SEPA platby je možné provádět pouze v rámci rozšířeného Evropského hospodářského prostoru a pouze mezi bankami, které přistoupily k SEPA.  
SEPA inkaso Banka poskytuje pouze k EUR účtu.

\*\*NON-STP příplatek je aplikován ke každé zahraniční platbě s výjimkou šeků v případě, že:

- se jedná o platby, u nichž je vyžadován IBAN příjemce (např. platby v rámci EU a EHP), a přitom IBAN příjemce nebude uveden nebo nebude uveden správně,
- se jedná o platby, u nichž je vyžadován BIC (tzn. SWIFTová adresa) banky příjemce (např. platby v rámci EU a EHP), a přitom nebude BIC banky příjemce uveden nebo nebude uveden správně,

- u nekonverzních plateb v rámci EHP a v měně země EHP zadá klient řízení poplatků „OUR“ nebo „BEN“ (řízení poplatků bude Bankou změněno na „SHA“)
- bude zadán požadavek na zvláštní způsob zpracování; takovým požadavkem rozumíme použití (i) jiného než bankou definovaného kódového slova nebo (ii) použití kódového slova, na jehož základě je příkaz zpracován jako NON-STP platba či (iii) zadání kódového slova aplikací elektronického bankovníctví v jiném než předepsaném formátu. Bankou definovaná kódová slova, která nezpůsobují aplikaci NON-STP příplatku, jsou: /RATE/, /VALUE/, /AVIZO/, /CHQB/, /KS/, /VS/, /SS/ (pouze pro převody v Kč v rámci České republiky).

\*\*\*Tento poplatek pro odchozí platby s řízením poplatků „OUR“ pokrývá poplatky požadované bankou příjemce.

\*\*\*\*V rámci banky znamená pouze převody mezi účty vedenými v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v rámci České republiky.

## 7. Šeky

### 7.1. Inkaso šeků splatných v zahraničí

Inkaso šeku	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč + výlohy zahraničních bank
Bankovní šeky UniCredit Bank splatné v zahraničí a předložené k inkasu u UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Poplatek za vrácení neproplaceného šeku	500 Kč + veškeré reálné výlohy banky
Ověření šeku u vystavující/proplácející banky	500 Kč + výlohy zahraničních bank

### 7.2. Inkaso šeků splatných u UniCredit Bank v ČR

Bankovní šeky UniCredit Bank v Kč splatné u UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Zahraniční bankovní šeky v Kč a cizí měně splatné u UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Klientské šeky v Kč (šeková knížka UniCredit Bank) předložené k proplacení na přepážce UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Klientské šeky v Kč (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v tuzemsku a splatné u UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Klientské šeky v cizí měně (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v zahraničí a splatné u UniCredit Bank v ČR	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Poplatek za vrácení neproplaceného šeku	500 Kč + veškeré reálné výlohy banky
Upozornění na vystavení nekrytého klientského šeku	500 Kč + výlohy zahraničních/tuzemských bank

### 7.3. Inkaso šeků splatných v ČR

Inkaso bankovních šeků v Kč prostřednictvím zúčtovacího centra ČNB	100 Kč
Nezávazné inkaso bankovních a klientských šeků v Kč	300 Kč + výlohy tuzemských bank
Inkaso bankovních a klientských šeků v cizí měně splatných v tuzemsku	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Poplatek za vrácení neproplaceného šeku	500 Kč + veškeré reálné výlohy UniCredit Bank + výlohy zahraničních bank

### 7.4. Vystavení šeků

Vystavení souboru klientských šeků s 25 kusem předtisku	200 Kč
Vystavení souboru klientských šeků s 5 kusem předtisku	50 Kč
Zaslání souboru klientských šeků poštou nebo kurýrní službou	reálné výlohy banky
Blokace nebo odvolání klientského šeku	200 Kč za každou žádost
Vrácení nepoužitého bankovního šeku UniCredit Bank v ČR	300 Kč + veškeré reálné výlohy banky
Storno vystaveného bankovního šeku bez předložení originálu	800 Kč + veškeré reálné výlohy banky

### 7.5. Cestovní šeky

Cestovní šeky – nákup/vklad na účet	2 %, min. 100 Kč
-------------------------------------	------------------

## 8. Cash Pooling

### 8.1. Lokální Cash Pooling – reálný

(v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.)

Zavedení služby – v rámci účtů jednoho klienta – hlavní (master) účet	2 000 Kč
Zavedení služby – v rámci účtů jednoho klienta – podřízený účet	1 000 Kč
Zavedení služby – v rámci účtů více klientů – hlavní (master) účet	10 000 Kč
Zavedení služby – v rámci účtů více klientů – podřízený účet	1 000 Kč
Změna nastavení	1 000 Kč
Poolingová transakce – debet	3 Kč
Poolingová transakce – kredit	3 Kč
Měsíční poplatek	200 Kč/účet
Zrušení služby	1 000 Kč

### 8.2. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (podřízený účet)

(v rámci UniCredit Group)

Zavedení služby	12 000 Kč
Poolingová transakce – debet	300 Kč
Poolingová transakce – kredit	300 Kč
Změna nastavení	2 000 Kč
Měsíční poplatek	800 Kč/účet
Zrušení služby	2 000 Kč

### 8.3. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (hlavní účet)

(v rámci UniCredit Group)

Zavedení služby	12 000 Kč
Poolingová transakce – debet	300 Kč
Poolingová transakce – kredit	300 Kč
Změna nastavení	2 000 Kč
Měsíční poplatek	800 Kč/účet
Zrušení služby	2 000 Kč

### 8.4. Group Balance Validation – Lokální Cash Pooling

Zavedení služby	bez poplatku
Dodatečné zadání/změna/zrušení limitu pro skupinové ověřování zůstatku	1 000 Kč
Měsíční poplatek	bez poplatku

### 8.5. Group Balance Validation – Přeshraniční Cash Pooling

Zavedení služby	bez poplatku
Dodatečné zadání/změna/zrušení limitu pro skupinové ověřování zůstatku	2 000 Kč
Měsíční poplatek	bez poplatku

### 8.6. Stínové účty

Otevření stínového účtu	1 000 Kč
Úprava vlastností stínového účtu – dodatečné zadání/změna/zrušení úrokové sazby	1 000 Kč
Úprava vlastností stínového účtu – úprava zůstatku dle dispozic klienta	1 000 Kč
Měsíční poplatek	300 Kč
Zrušení stínového účtu	1 000 Kč

### 8.7. Trustee Interest Calculation and Settlement

Otevření účtu TICS	1 000 Kč
Úprava vlastností stínového účtu – dodatečné zadání/změna/zrušení úrokové sazby	1 000 Kč
Měsíční poplatek/účet	300 Kč
Zrušení služby TICS na účtu	1 000 Kč

## 8.8. Target Balancing

Zavedení služby	12 000 Kč
Poolingová transakce – debet	300 Kč
Poolingová transakce – kredit	300 Kč
Změna nastavení	2 000 Kč
Měsíční poplatek	800 Kč/účet
Zrušení služby	2 000 Kč

## 9. SWIFTové produkty a elektronické výpisy

### 9.1. MT940 Odesílání

Zřízení produktu	1 000 Kč/účet
Odeslání výpisu	75 Kč

### 9.2. MT942 Odesílání

Zřízení produktu	1 000 Kč/účet
Odeslání výpisu	75 Kč

### 9.3. camt.053 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně

### 9.4. camt.052 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně

### 9.5. MT940 Přijímání

Zřízení produktu	1 000 Kč/účet
Přijetí elektronického výpisu a jeho předání klientovi prostřednictvím aplikace MultiCash nebo BusinessNet Professional	5 Kč

### 9.6. MT942 Přijímání

Zřízení produktu	1 000 Kč/účet
Přijetí elektronického výpisu a jeho předání klientovi prostřednictvím aplikace MultiCash nebo BusinessNet Professional	5 Kč

### 9.7. MT101 Executing

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	260 Kč/účet měsíčně
Zpracování zprávy MT101	bez poplatku

### 9.8. MT101 Forwarding

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč měsíčně
Odeslání zprávy MT101	bez poplatku

### 9.9. SWIFT FileAct

Zřízení produktu (implementace, výměna klíčů, testování)	podle skutečných nákladů
Poplatek za užívání produktu	2 700 Kč měsíčně
Testování jednoho typu formátu platebního souboru nebo výpisu	13 500 Kč
Poplatek za změny v nastavení produktu	1 350 Kč
Registrace pro službu MA-CUG ve SWIFT	32 400 Kč
Služby spojené s dohledáváním plateb	1 350 Kč/každá započatá hodina

## 10. Debetní karty

### 10.1. Firemní mezinárodní debetní karty vydané UniCredit Bank

#### 10.1.1. Vydání/vedení karty

Visa Business, MasterCard Business (včetně cestovního pojištění TRAVEL Basic)	2 500 Kč ročně
---	----------------

Visa Gold Business, MasterCard Gold Business, MasterCard Gold Charge (včetně cestovního pojištění TRAVEL Basic)	3 500 Kč ročně
---	----------------

#### 10.1.2. Transakce kartou

Bezhotovostní platby v ČR a v zahraničí	bez poplatku
---	--------------

Výběr hotovosti kartou:

– z bankomatu skupiny UniCredit Group v ČR a v zahraničí	5 Kč
--	------

– z bankomatu ostatních provozovatelů v ČR	30 Kč
--	-------

– z bankomatu ostatních provozovatelů v zahraničí	100 Kč + 0,5 % z částky
---	-------------------------

– Cash Advance – výběr hotovosti na přepážkách bank v tuzemsku a zahraničí	100 Kč + 0,5 % z částky
--	-------------------------

– Cash back – výběr hotovosti při platbě kartou v obchodech v ČR	bez poplatku
--	--------------

#### 10.1.3. Ostatní poplatky

Aktivace první karty před jejím prvním použitím	bez poplatku
---	--------------

Blokace platební karty:

– na základě požadavku klienta	bez poplatku
--------------------------------	--------------

– z rozhodnutí banky	200 Kč
----------------------	--------

Předčasné vydání obnovené karty	200 Kč
---------------------------------	--------

Vydání duplikátu karty	200 Kč
------------------------	--------

Vydání nové karty za ztracenou/odcizenou kartu Visa Business, MasterCard Business těmž držitelí karty s původní platností	200 Kč
---	--------

Vydání nové karty za ztracenou/odcizenou kartu Visa Business Gold, MasterCard Business Gold, MasterCard Gold Charge těmž držitelí karty s původní platností	bez poplatku
---	--------------

Opětovné vydání PIN	100 Kč
---------------------	--------

Změna limitu čerpání ke kartě	100 Kč
-------------------------------	--------

Změna připojeného účtu ke kartě	100 Kč
---------------------------------	--------

Speciální výpis transakcí debetní kartou k účtu zaslaný poštou	30 Kč
--	-------

Duplikát výpisu s rozpisem kartových transakcí:

– běžný a minulý rok	50 Kč
----------------------	-------

– předcházející roky	300 Kč
----------------------	--------

Vydání náhradní karty v zahraničí	3 000 Kč
-----------------------------------	----------

Poskytnutí peněžité pomoci v zahraničí	1 000 Kč
--	----------

Neoprávněná reklamace	podle skutečných nákladů účtovaných partnerskou bankou
-----------------------	--

Obstarání dokumentace ke kartové transakci na základě požadavku klienta	podle skutečných nákladů účtovaných partnerskou bankou
---	--

Telefonní autorizace	podle skutečných nákladů účtovaných partnerskou bankou
----------------------	--

Odeslání vydané karty do zahraničí	podle skutečných nákladů
------------------------------------	--------------------------

### 10.2. Doplnkové služby k debetním kartám

#### 10.2.1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic – cestovní pojištění ke kartě

Visa Business, MasterCard Business	bez poplatku
------------------------------------	--------------

Visa Gold Business, MasterCard Gold Business, MasterCard Gold Charge	bez poplatku
--	--------------

#### 10.2.2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus – cestovní pojištění ke kartě

Visa Business, MasterCard Business	65 Kč měsíčně
------------------------------------	---------------

Visa Gold Business, MasterCard Gold Business, MasterCard Gold Charge	70 Kč měsíčně
--	---------------

Poznámka: Cena je vybírána za každý započatý kalendářní měsíc.

#### 10.2.3. SAFE – Pojištění zneužití platební karty při její ztrátě nebo odcizení

Basic – pojistné plnění 30 000 Kč	30 Kč měsíčně
-----------------------------------	---------------

Plus – pojistné plnění 50 000 Kč	40 Kč měsíčně
----------------------------------	---------------

Poznámka: Cena je vybírána za každý započatý kalendářní měsíc.

## 10.2.4. Priority Pass

Ke kartám Visa/MasterCard Business a Visa/MasterCard Gold Business, MasterCard Gold Charge	500 Kč ročně
Vydání náhradní karty	200 Kč
Použití karty Priority Pass	USD 27/vstup
Duplikát dokladu vystaveného při návštěvě VIP salonku	50 Kč + DPH

## 11. Úvěrové obchody

Úroky z úvěru, provize a další platby jsou stanoveny individuálně v příslušné smlouvě o úvěru.

Sazba úroků z prodloužení je stanovena ve Všeobecných obchodních podmínkách UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., v platném znění.

## 12. Bankovní záruky

Vystavení bankovní záruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky – standardní text min. 3 000 Kč

Příprava textu/vystavení bankovní záruky/příslibu (nestandardní text)\* min. 5 000 Kč

\*i v případě nevystavení bankovní záruky

Popl. za expresní vystavení stand. záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky (do 4 hodin od dodání kompletních podkladů, na žádost klienta)\*\* min. 5 000 Kč

\*\*dle dohody s klientem

Popl. za expresní vystavení dodatku k záruční listině/příslibu poskytnutí bankovní záruky (do 4 hodin od dodání kompletních podkladů, na žádost klienta)\*\* min. 5 000 Kč

\*\*dle dohody s klientem

Záruční provize za vystavení bankovní záruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky\*\*\* % p. a. riziková přírůžka dle bonity klienta účtovaná předem za příslušné období, min. 4 000 Kč ročně

\*\*\*v případě navýšení či prodloužení záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky je účtována záruční provize v souladu se sazbami za vystavení

Změna podmínek záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky 2 000 Kč

Avizování bankovní záruky příjemci bankovní záruky/registrace bankovní záruky přijaté klientem na základě jeho žádosti 2 000 Kč

Avizování změny příjemci bankovní záruky/registrace změny záruky přijaté klientem na základě jeho žádosti 2 000 Kč

Uplatnění bankovní záruky/plnění z bankovní záruky za každou žádost/plnění 0,3 %, min. Kč 3 000

Předčasné ukončení bankovní záruky 2 000 Kč

Ověření podpisů na bankovní záruce/příslibu poskytnutí bankovní záruky, ověření autenticity bankovní záruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky, ověření výstavce (bankovní/nebankovní subjekt), jakékoli jiné ověření požadované klientem (plus příslušné náklady na SWIFT/kurýra/poštovné) 500 Kč

Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby.

## 13. Dokumentární akreditivy

### 13.1. Exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy

Avizování 0,1 %, min. 1 500 Kč

Předavízo 1 500 Kč

Potvrzení/odložená splatnost u potvrzených akreditivů\* individuálně

\*v případě navýšení částky či prodloužení platnosti akreditivu je účtován poplatek v souladu se sazbou za potvrzení

Kontrola odložené splatnosti u nepotvrzených akreditivů 2 000 Kč

Přijetí dokladů a výplata (včetně kontroly) 0,3 %, min. 3 000 Kč

Změna podmínek, za každou změnu\*\* 2 000 Kč

\*\*za změnu je považována jedna zpráva obsahující i vícero dílčích změn

Zrušení/ukončení platnosti nevyužitého akreditivu 2 000 Kč

Postoupení výnosu z akreditivu 3 000 Kč

Převod akreditivu 0,3 %, min. 3 000 Kč

Předkontrola dokumentů individuálně

Poštovné tuzemsko – jednorázově 250 Kč

Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby

### 13.2. Importní a tuzemské odběratelské dokumentární akreditivy (vystavené)

Poplatek za otevření dokumentárního akreditivu 4 000 Kč

Akreditivní provize za otevření dokumentárního akreditivu/odloženou splatnost\* % p. a. riziková přírůžka dle bonity klienta účtovaná za příslušné období, min. 1 000 Kč kvartálně za každé započaté 3 měsíce

\*v případě navýšení či prodloužení dokumentárního akreditivu je účtována akreditivní provize v souladu se sazbami za otevření

Přijetí dokladů a výplata (včetně kontroly) 0,3 %, min. 3 000 Kč

Vydání dokladů bez placení 0,15 %, min. 1 500 Kč

Změna podmínek, za každou změnu\*\* 2 000 Kč

\*\*za změnu je považována jedna zpráva obsahující i vícero dílčích změn

Zrušení/ukončení platnosti nevyužitého akreditivu 2 000 Kč

Uvolnění zboží\*\*\* 1 500 Kč

\*\*\*pokud je zboží adresováno na adresu banky/k dispozici banky

Poštovné tuzemsko – jednorázově 250 Kč

Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby.

## 14. Dokumentární inkasa a inkasa směnek (exportní, importní, tuzemská)

Zpracování inkasa\* 0,3 %, min. 1 500 Kč

\*i pokud nebude využito, nebo budou neproplacené dokumenty, kvitance či směnky vráceny předkládající straně

Vydání dokladů bez placení/vrácení neproplacených dokladů předkládající straně/vydání vrácených neproplacených dokladů 0,15 %, min. 1 500 Kč

Změna, za každou změnu 1 000 Kč

Správa, úschova směnky, za každý započatý měsíc úschovy 300 Kč

Uvolnění zboží\*\* 1 500 Kč

\*\*pokud je zboží adresováno na adresu banky / k dispozici banky

Zprostředkování protestu 2 000 Kč + případné výlohy spojené s protestem směnky

Poštovné tuzemsko – jednorázově 150 Kč

Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby.

## 15. Ostatní poplatky – bankovní záruky, dokumentární obchody

Admin. poplatky/nestandardní zpracování/posouzení/odstoupení od smlouvy před vystavením bankovní záruky/otevřením akreditivu min. 2 000 Kč

Poplatek za uložení a správu neproplacených dokumentů déle než 1 měsíc 1 000 Kč za každý měsíc

Reklamační, urgence, upomínky\* 250 Kč + příslušné náklady na SWIFT

\*účtováno od 3. urgency, reklamační, upomínky včetně

Poplatek za platbu/převod výnosu do třetí banky 1 500 Kč



## 16. Bezpečnostní schránky

### 16.1. Pronájem bezpečnostní schránky – roční poplatek

– rozměr schránky do 10 000 cm <sup>3</sup>	900 Kč + DPH
– rozměr schránky do 15 000 cm <sup>3</sup>	1 400 Kč + DPH
– rozměr schránky do 20 000 cm <sup>3</sup>	1 900 Kč + DPH
– rozměr schránky do 25 000 cm <sup>3</sup>	2 400 Kč + DPH
– rozměr schránky do 35 000 cm <sup>3</sup>	3 000 Kč + DPH
– rozměr schránky nad 35 000 cm <sup>3</sup>	3 600 Kč + DPH

### 16.2. Ostatní služby k bezpečnostním schránkám

Kauce za zapůjčení klíče/klíčů	2 000 Kč
--------------------------------	----------

## 17. Ostatní služby

Obstarání bankovní nebo hospodářské informace	1 000 Kč + DPH
<i>Kromě poplatku jsou klientovi přeúčtovány veškeré reálné výlohy banky spojené s obstaráním informace.</i>	
Poskytnutí bankovní informace o klientovi	individuálně
Poskytnutí informací pro potřeby auditorů firem	2 000 Kč + DPH
Potvrzení vystavené na žádost klienta	individuálně
Faxová zpráva zasláná na vyžádání klienta	60 Kč za stránku + DPH

Vyhotovení kopie bankovního dokladu (mimo výpis z účtu):

– doklad do 2 let	100 Kč za stránku + DPH
– doklad starší než 2 roky	300 Kč za stránku + DPH

Vyhotovení informace o zpracování osobních údajů klienta:

– první vyhotovení informace v aktuálním roce	bez poplatku
– druhé a další vyhotovení informace v aktuálním roce	100 Kč
Oznámení o neprovedení platby	30 Kč
Přijímání platebních příkazů na základě faxové dohody	1 000 Kč měsíční uživatelský poplatek

Zvláštní služby požadované klienty nebo

dodatečné práce nezaviněné bankou	max. 200 Kč/15 minut
-----------------------------------	----------------------

*(V případě, že služby nejsou součástí finančních činností, banka účtuje DPH.)*

## 18. Produkty a služby, které již nejsou aktivně nabízené

*Poznámka: Následující produkty a služby jsou nabízeny pouze klientům, kteří mají produkt již zřízený.*

### 18.1. BusinessNet Basic – internetové bankovníctví

Zřízení produktu včetně definice strukturovaných podpisových oprávnění	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	290 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku

Tento Sazebník poplatků se neuplatní pro smluvní vztahy mezi klientem a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v případě uzavření smlouvy s UniCredit Bank Slovakia, a.s. anebo prostřednictvím UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočky zahraniční banky ve Slovenské republice.