

CENÍK PRODUKTŮ A SLUŽEB PRO FYZICKÉ OSOBY PODNIKATELE A PRÁVNICKÉ OSOBY



Banka inspirovaná klienty

Firemní účet Premium, Firemní účet Profi, Firemní účet Basic

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

V rámci ceny Firemního účtu Basic: správa běžného účtu, správa každé vedlejší měnové složky účtu, správa spořicího účtu, služby přímého bankovníctví bez samostatného poplatku, správa jedné debetní elektronické nebo embosované platební karty a výběr debetní platební kartou z bankomatů v ČR.

V rámci ceny Firemního účtu Profi pak navíc: správa druhého účtu stejného typu, správa druhé debetní elektronické nebo embosované platební karty a užívání licencí pro dávkové platby - eKomunikátor.

V rámci ceny Firemního účtu Premium pak navíc: správa třetího účtu stejného typu, všechny přijaté zahraniční platby v ceně, správa debetní embosované platební karty GOLD a výběr debetní platební kartou z bankomatů v zahraničí.

Pojmy a názvy produktů užívané v ceníku, které nejsou v ceníku vysvětleny, mají stejný význam, jaký je vymezen ve VOP a v technických podmínkách, případně v příslušných smlouvách a produktových podmínkách.

Pokud není výslovně uvedeno jinak, výše poplatku u jednotlivých položek je bankou vybírána způsobem za položku. Je-li kdekoliv v ceníku uvedeno „v ceně“, znamená to, že příslušná bankovní služba je poskytována v rámci příslušného tarifu. Je-li kdekoliv v ceníku položka označena „“, znamená to, že pro tento případ není uvedená bankovní služba dostupná.

Tento ceník nabývá účinnosti dnem 24.6.2017

OBSAH

| | |
|--|---|
| 1. TARIFY | 2 |
| 2. ÚČTY A VKLADY | 2 |
| 3. PLATEBNÍ STYK, HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE | 3 |
| 4. PŘÍMÉ BANKOVNICTVÍ | 5 |
| 5. PLATEBNÍ KARTY | 6 |
| 6. FIREMNÍ ÚVĚRY | 6 |
| 7. OSTATNÍ SLUŽBY | 8 |

1. TARIFY

1.1. Ceny

| Název položky | Frekvence | Firemní účet Premium | Firemní účet Profi | Firemní účet Basic |
|---|-----------|----------------------|--------------------|--------------------|
| 1. Cena při aktivním využívání účtu ¹⁾ | měsíčně | 1 499 Kč | 499 Kč | 99 Kč |
| 2. Cena, pokud není účet aktivně využíván | měsíčně | 1 499 Kč | 499 Kč | 399 Kč |

1) Využívání účtu se hodnotí za kalendářní měsíc předcházející měsíci, za který je cena účtována. Aktivní využívání znamená, že ve sledovaném období bude provedeno aspoň pět odchozích nebo příchozích plateb. Mezi příchodící platby se nezapočítávají převody z účtů téhož klienta, připisované úroky a příchodící/reverzní karetní transakce. Mezi odchozí platby se pak nezapočítávají převody mezi účty a vklady téhož klienta, platby vůči bance a daně z úroků.

2. ÚČTY A VKLADY

2.1. Běžné účty v rámci jednotlivých tarifů

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

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

| Název položky | Frekvence | Cena položky |
|----------------------------------|-------------|--------------|
| 1. Zřízení a správa jednoho účtu | jednorázově | 500 Kč |

2.3. Spořicí účty a termínované vklady

Pokud není dále pro spořicí účty Podnikatelské eKonto Flexi a Podnikatelské eKonto Plus stanoveno jinak, je klient povinen platit bance za provádění platebních transakcí a přímé bankovníctví spojené se spořicí účtem poplatky, jak je stanoveno pro Firemní účet Premium, Firemní účet Profi a Firemní účet Basic.

| Název položky | Podnikatelské eKonto Flexi, Termínované vklady |
|--------------------|--|
| 1. Předčasný výběr | 2 % z předčasně vybrané částky, min. 1 000 Kč |

2.4. Poplatky z vkladů

| Název položky | Frekvence | Cena položky |
|---|-----------|---|
| 1. Poplatek z přírůstku vkladů, pokud zůstatek vkladů ke dni 31. 12. překračuje 100 mil. Kč | ročně | 0,15 % z rozdílového zůstatku ¹⁾ |

1) Rozdílový zůstatek je rozdíl mezi zůstatkem vkladů ke dni 31. 12. příslušného roku a (i) částkou 100 mil. Kč nebo (ii) průměrným zůstatkem celkového objemu vkladů stanoveným z kladných zůstatků vkladů vždy k poslednímu dni jednotlivých měsíců za období leden až listopad příslušného roku. Pro výpočet rozdílového zůstatku je pak rozhodující vyšší z hodnot dle (i) a (ii). Zůstatek vkladů ke dni 31. 12. a průměrný zůstatek vkladů dle (ii) bude vždy vyjádřen v měně CZK; pro případný přepočet se použije devizový kurz vyhlášený Českou národní bankou vždy ke dni, k němuž se zůstatek vkladů zohledňuje.
V případě, že rozdílový zůstatek příslušného roku je zápornou hodnotou, je výše poplatku nulová.
Poplatek je splatný vždy do konce měsíce února v roce následujícím po dni 31. 12. příslušného roku, přičemž první poplatek klient zaplatí dle stavu zůstatku vkladů ke dni 31. 12. 2015. Poplatek může být uhrazen prostřednictvím jakéhokoliv účtu klienta vedeného bankou.
Pro smlouvy uzavřené mezi bankou a klientem počínaje 30. 11. 2015, jejichž součástí je tento ceník, je tento článek 2.6. Ceníku účinný již okamžikem jejich uzavření, nikoliv až účinností celého znění ceníku 1. 2. 2016.

2.5. Poplatek z nadlimitních zůstatků na běžných účtech

| Název položky | Frekvence | Cena položky |
|--|-----------|-------------------------|
| 1. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně CHF, který překračuje 1 mil. CHF | měsíčně | 1 % p. a. ¹⁾ |
| 2. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně JPY, který překračuje 100 mil. JPY | měsíčně | 1 % p. a. ¹⁾ |
| 3. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně DKK, který překračuje 3 mil. DKK | měsíčně | 1 % p. a. ¹⁾ |
| 4. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně SEK, který překračuje 3 mil. SEK | měsíčně | 1 % p. a. ¹⁾ |

1) Rozdílový zůstatek je rozdíl mezi zůstatkem vkladů ke dni 31. 12. příslušného roku a (i) částkou 100 mil. Kč nebo (ii) průměrným zůstatkem celkového objemu vkladů stanoveným z kladných zůstatků vkladů vždy k poslednímu dni jednotlivých měsíců za období leden až listopad příslušného roku. Pro výpočet rozdílového zůstatku je pak rozhodující vyšší z hodnot dle (i) a (ii). Zůstatek vkladů ke dni 31. 12. a průměrný zůstatek vkladů dle (ii) bude vždy vyjádřen v měně CZK; pro případný přepočet se použije devizový kurz

| Název položky | Frekvence | Cena položky |
|--|-----------|--------------|
| <p>vyhlášený Českou národní bankou vždy ke dni, k němuž se zůstatek Vkladů zohledňuje. V případě, že rozdílový zůstatek příslušného roku je zápornou hodnotou, je výše poplatku nulová. Poplatek je splatný vždy do konce měsíce února v roce následujícím po dni 31. 12. příslušného roku, přičemž první poplatek klient zaplatí dle stavu zůstatku vkladů ke dni 31. 12. 2015. Poplatek může být uhrazen prostřednictvím jakéhokoliv účtu klienta vedeného bankou. Pro smlouvy uzavřené mezi bankou a klientem počínaje 30. 11. 2015, jejichž součástí je tento ceník, je tento článek 2.6. Ceníku účinný již okamžikem jejich uzavření, nikoliv až účinností celého znění ceníku 1. 2. 2016.</p> | | |

2.6. Poplatek z nadlimitních zůstatků na běžných účtech (týká se pouze klientů, kteří jsou finančními zákazníky ve smyslu Nařízení Komise v přenesené pravomoci 2015/61 zejména bank, pojišťoven a investičních společností)

| Název položky | Frekvence | Cena položky |
|--|-----------|---------------------------|
| 1. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně EUR, který překračuje 1 mil. EUR | měsíčně | 1 % p. a. ¹⁾ |
| 2. Poplatek ze zůstatku na účtech vedených v měně EUR, který překračuje 100 mil. CZK | měsíčně | 0,5 % p. a. ¹⁾ |
| <p>1) Rozdílový zůstatek je rozdíl mezi zůstatkem vkladů ke dni 31. 12. příslušného roku a (i) částkou 100 mil. Kč nebo (ii) průměrným zůstatkem celkového objemu vkladů stanoveným z kladných zůstatků vkladů vždy k poslednímu dni jednotlivých měsíců za období leden až listopad příslušného roku. Pro výpočet rozdílového zůstatku je pak rozhodující vyšší z hodnot dle (i) a (ii). Zůstatek vkladů ke dni 31. 12. a průměrný zůstatek vkladů dle (ii) bude vždy vyjádřen v měně CZK; pro případný přepočít se použije devizový kurz vyhlášený Českou národní bankou vždy ke dni, k němuž se zůstatek Vkladů zohledňuje. V případě, že rozdílový zůstatek příslušného roku je zápornou hodnotou, je výše poplatku nulová. Poplatek je splatný vždy do konce měsíce února v roce následujícím po dni 31. 12. příslušného roku, přičemž první poplatek klient zaplatí dle stavu zůstatku vkladů ke dni 31. 12. 2015. Poplatek může být uhrazen prostřednictvím jakéhokoliv účtu klienta vedeného bankou. Pro smlouvy uzavřené mezi bankou a klientem počínaje 30. 11. 2015, jejichž součástí je tento ceník, je tento článek 2.6. Ceníku účinný již okamžikem jejich uzavření, nikoliv až účinností celého znění ceníku 1. 2. 2016.</p> | | |

3. PLATEBNÍ STYK, HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE

3.1. Bezhotovostní tuzemské platební transakce

| Název položky | Firemní účet Premium | Firemní účet Profi | Firemní účet Basic |
|--|----------------------|--------------------|--------------------|
| 1. Transakce v ceně | 1 000 plateb | 300 plateb | 40 plateb |
| 2. Přijaté platby | 1,90 Kč | | |
| 3. Odchozí platby | | | |
| 3.1. Platba zadaná přes internetové bankovníctví nebo mobilní bankovníctví nebo eKomunikátor | 1,90 Kč | | |
| 3.2. Příplatek za expresní platbu v CZK | 25 Kč | | |
| 3.3. Platba v CZK z cizoměnového účtu | 1,90 Kč | | |
| 4. Trvalý platební příkaz / trvalý platební příkaz k inkasu / inteligentní inkaso / souhlas s inkasem / příkaz k inkasu / SIPO / Inteligentní spoření | | | |
| 4.1. Zřízení nebo změna na obchodním místě nebo přes telefonní bankovníctví (nelze u příkazu k inkasu) | 50 Kč | | |
| 4.2. Zpracování odchozí/příchozí platby vygenerované z plateb uvedených v řádku 4. | v ceně | | |

3.2. Bezhotovostní zahraniční platební transakce

Balíčky zahraničních plateb

V ceně balíčku je dle typu balíčku zahrnuto provedení pěti, deseti, dvaceti, třiceti nebo padesáti odchozích Zahraničních platebních transakcí dvojího typu: **Balíčky EUR - Europlatby a odchozí SEPA platby do 50 000 EUR včetně** a **Balíčky SVĚT - ostatní odchozí zahraniční platby**, které jsou provedeny na běžném účtu, k němuž byl balíček vybrán. Podmínky, za nichž je možno balíčky využívat, naleznete v Produktových podmínkách k vedení Účtů a vkladů.

| Název položky | Firemní účet Premium | Firemní účet Profi | Firemní účet Basic |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|
| 1. Balíčky EUR - Europlatby a odchozí SEPA platby do 50 000 EUR včetně ¹⁾ | | | |
| 1.1. Zahraniční platby 5 | 350 Kč | | |
| 1.2. Zahraniční platby 10 | 600 Kč | | |
| 1.3. Zahraniční platby 20 | 1 000 Kč | | |
| 1.4. Zahraniční platby 30 | 1 440 Kč | | |
| 1.5. Zahraniční platby 50 | 2 250 Kč | | |
| 2. Balíčky SVĚT - ostatní odchozí zahraniční platby ²⁾ | | | |
| 2.1. Zahraniční platby 5 | 2 000 Kč | | |

| Název položky | Firemní účet Premium | Firemní účet Profi | Firemní účet Basic |
|---|---|---|--------------------|
| 2.2. Zahraniční platby 10 | | 3 500 Kč | |
| 2.3. Zahraniční platby 20 | | 6 000 Kč | |
| 2.4. Zahraniční platby 30 | | 8 100 Kč | |
| 2.5. Zahraniční platby 50 | | 12 500 Kč | |
| 3. Přijaté platby | | | |
| 3.1. Europlatba a SEPA platba do 50 000 EUR včetně ³⁾ | 0 Kč | 50 Kč | 100 Kč |
| 3.2. Vnitrobankovní cizoměnová platba bez konverze měn | | 1,90 Kč | |
| 3.3. Platba v EUR nebo CZK z Tatra banky a.s. se sídlem na Slovensku | | 0 Kč | |
| 3.4. Jiné platby než uvedené v předchozích řádcích 3.1. až 3.3. | 0 Kč | 100 Kč | 300 Kč |
| 4. Odchozí platby prováděné ve prospěch účtu mimo banku | | | |
| 4.1. Europlatba a SEPA platba do 50 000 EUR včetně ³⁾ | 50 Kč | 80 Kč | 150 Kč |
| 4.2. Příplatek za platbu s typem poplatku OUR v rámci EHP a v měnách EHP (EEA OUR) | | 450 Kč | |
| 4.3. Platba v EUR nebo CZK do Tatra banky a.s. se sídlem na Slovensku | 0 Kč | 5 Kč | |
| 4.4. Platba v CZK z cizoměnového Účtu ve prospěch účtu jiné banky v ČR | | 1,90 Kč | |
| 4.5. Příplatek za expresní platbu v EUR nebo USD (v jiných měnách nelze expresní platbu zadat) | | 500 Kč | |
| 4.6. Jiné platby než uvedené v předchozích řádcích 4.1. až 4.5. | 250 Kč | 400 Kč | 500 Kč |
| 5. Odchozí platby prováděné v rámci banky | | | |
| 5.1. Vnitrobankovní cizoměnová platba bez konverze měn | | 1,90 Kč | |
| 5.2. Vnitrobankovní cizoměnová platba s konverzí měn | | 1,90 Kč | |
| 5.3. Vnitrobankovní cizoměnová platba ve prospěch vnitřního účtu Banky prováděná za účelem nákupu podílových listů fondů Raiffeisen | | 1,90 Kč | |
| 6. Ostatní | | | |
| 6.1. Odvolání přijatého platebního příkazu, pokud je částka stále v dispozici banky | | 500 Kč | |
| 6.2. Příplatek za předání platebního příkazu na papírovém nosiči | | 500 Kč | |
| 6.3. Cena dalších služeb sjednaných v technických podmínkách a souvisejících se zahraničními platebními transakcemi. Poplatek je účtován za službu. | | 500 Kč + případné výlohy zaplacené jiným bankám | |
| 1) | Odchozí platby v EUR do Tatra banky a.s. se nezapočítávají mezi odchozí Europlatby / SEPA platby v rámci balíčků zahraničních plateb. | | |
| 2) | Odchozí platby v EUR do Tatra banky a.s. se nezapočítávají mezi odchozí Europlatby / SEPA platby v rámci balíčků zahraničních plateb. | | |
| 3) | Europlatba – platba v EUR do výše 50 000 EUR v rámci zemí EHP s číslem účtu příjemce v podobě IBAN, typem poplatku SHA a bez zvláštních požadavků na zpracování. SEPA platba – platba v EUR mezi členskými bankami SEPA (v rámci zemí EHP, Švýcarska a Monaka) s číslem účtu příjemce v podobě IBAN, typem poplatku SHA a bez zvláštních požadavků na zpracování. | | |
| Pozn: | V případě příchozí a odchozí platby v měně EUR, kdy je účet plátce i příjemce veden v měně EUR úvěrovou institucí, která je členem finanční skupiny Raiffeisen (seznam je dostupný na www.rb.cz), je snížena výsledná výše poplatku za její zpracování vypočtená dle pravidel v části 3.2 Bezhotovostní zahraniční platební transakce o 20 %. | | |

3.3. Hotovostní platební transakce

| Název položky | Firemní účet Premium, Firemní účet Profi | Firemní účet Basic |
|--|--|--|
| 1. Vklad hotovosti do 1 000 000 Kč (včetně) nebo ekvivalentu v cizí měně | 10 Kč | 25 Kč |
| 2. Vklad hotovosti nad 1 000 000 Kč nebo ekvivalentu v cizí měně | 10 Kč + 0,15 % z celkové vložené částky za den na jeden účet | 25 Kč + 0,15 % z celkové vložené částky za den na jeden účet |
| 3. Příplatek za vklad hotovosti na účet, pokud vklad neprovádí majitel účtu nebo disponent | 95 Kč | |
| 4. Výběr hotovosti do 1 000 000 Kč (včetně) nebo ekvivalentu v cizí měně | 60 Kč | 85 Kč |
| 5. Výběr hotovosti nad 1 000 000 Kč nebo ekvivalentu v cizí měně | 60 Kč + 0,15 % z celkové vybrané částky za den na jeden účet | 85 Kč + 0,15 % z celkové vybrané částky za den na jeden účet |
| 6. Náhrada nákladů banky při neuskutečnění výběru hotovosti v ohlášený den | 1 % z nevybrané částky, min. 500 Kč | |
| 7. Náhrada nákladů banky při částečném neuskutečnění výběru hotovosti v ohlášený den | 1 % z nevybrané částky | |
| 8. Směna měn při vkladu na účet nebo výběru hotovosti z účtu | 1 % z hodnoty nakupovaných / prodávaných bankovek, min. 50 Kč, max. 2 500 Kč | |

| Název položky | Firemní účet Premium, Firemní účet Profi | Firemní účet Basic |
|---|---|--------------------|
| 9. Vklad prostředků ve prospěch účtu vedeného Raiffeisen stavební spořitelnou a. s. | | 100 Kč |
| 10. Vklad prostředků ve prospěch účtu u jiného peněžního ústavu v ČR | | 100 Kč |

3.4. Směnárenská činnost

| Název položky | Cena položky |
|--|--|
| 1. Nákup a prodej bankovek | 2 % z hodnoty nakupovaných / prodávaných bankovek, min. 50 Kč, max. 2 500 Kč |
| 2. Nákup bankovek cizí měny v prekluzi (bankovky, které jsou platné, ale již nejsou akceptovány v obchodním styku) | 20 % z hodnoty nakupovaných bankovek, min. 50 Kč |
| 3. Směna bankovek cizí měny za bankovky jiné cizí měny | 5 % z hodnoty klientem směňovaných bankovek |

3.5. Ostatní

| Název položky | Cena položky |
|---|---|
| 1. Výměna bankovek a mincí v Kč za mince nebo bankovky v Kč jiných nominálních hodnot, nad 100 ks jedné nominální hodnoty ¹⁾ | 3 % z objemu zpracované částky, min. 100 Kč |
| 2. Zpracování mincí nad 100 ks jedné nominální hodnoty ¹⁾ | 3 % z objemu zpracované částky, min. 100 Kč |
| 3. Vydání knížky s 10 výběrními poukazy nebo 20 výběrními poukazy | 5 Kč za poukaz |
| 1) Sčítá se počet bankovek a mincí téhož klienta v průběhu jednoho dne; poplatek se hradí při výměně nebo zpracování bankovek a mincí, u kterého bude překročena stanovená hranice. | |

4. PŘÍMÉ BANKOVNICTVÍ

4.1. Bezpečnostní prvky

| Název položky | Firemní účet Premium, Firemní účet Profi, Firemní účet Basic |
|---|--|
| 1. Nastavení služby mobilní elektronický klíč (s výjimkou prvního zřízení služby) | 50 Kč za účet |
| 2. Znovuvygenerování I-PIN a T-PIN | 100 Kč |
| 3. Přístup k účtu pomocí Osobního elektronického klíče | 89 Kč měsíčně za účet |

4.2. Elektronické bankovníctví

| Název položky | Firemní účet Premium, Firemní účet Profi | Firemní účet Basic |
|---|---|--------------------|
| 1. eKomunikátor | | |
| 1.1. Poplatek za užívání ¹⁾ | v ceně | 150 Kč |
| 1.2. Vydání dávkového certifikátu k účtu (platnost 1 rok) | | 200 Kč |
| 1.3. Aktivace dávkového certifikátu po blokaci | | 50 Kč |
| 1.4. Blokace dávkového certifikátu | | 200 Kč |
| 1) Poplatek je účtován pouze v měsících, kdy byl eKomunikátor použit. | | |

4.3. Ostatní

| Název položky | Firemní účet Premium, Firemní účet Profi, Firemní účet Basic |
|--|--|
| 1. Zaslání vyžádané SMS zprávy | 4 Kč |
| 2. Nastavení služby Informuj mě a Infoservis přes telefonní bankovníctví | 15 Kč |

5. PLATEBNÍ KARTY

5.1. Debetní karty

Firemní účet Basic má v ceně jednu libovolnou kartu z dále uvedených kromě Embosované karty Business GOLD, Firemní účet Profi má v ceně dvě libovolné karty z dále uvedených kromě Embosované karty Business GOLD, Firemní účet Premium má v ceně tři libovolné karty z toho jednu Embosovanou kartu Business GOLD.

| Název položky | Firemní účet Premium | Firemní účet Profi, Firemní účet Basic |
|--|--|--|
| 1. Správa karty | | |
| 1.1. Elektronická karta Business ELECTRON | | 65 Kč měsíčně |
| 1.2. Embosovaná karta Business STANDARD | | 75 Kč měsíčně |
| 1.3. Embosovaná karta Business PREMIUM | | 135 Kč měsíčně |
| 1.4. Embosovaná karta Business GOLD | | 245 Kč měsíčně |
| 1.5. MasterCard InternetCard | | 15 Kč měsíčně |
| 2. Pojištění k debetním kartám | | |
| 2.1. Cestovní pojištění sjednaná od 1.1.3.2013 | | 89 Kč měsíčně |
| 2.2. Pojištění zneužití ZÁKLAD | | 15 Kč měsíčně |
| 2.3. Pojištění zneužití PLUS | | 69 Kč měsíčně |
| 3. Transakce kartou | | |
| 3.1. Výběr v CZK z bankomatu Raiffeisenbank a.s. | | v ceně |
| 3.2. Výběr v CZK z bankomatu jiné banky v ČR | | v ceně |
| 3.3. Výběr z bankomatu v zahraničí | v ceně | 100 Kč + 0,5 % z vybírané částky |
| 3.4. Výběr hotovosti kartou na přepážce banky/směnárný (Manual Cash Advance) | | 0 Kč |
| 3.5. Směnná přírůžka | 0,2 % z hodnoty směnného kurzu střed pro příslušnou měnu transakce podle kurzovního lístku banky | |
| 4. Ostatní služby | | |
| 4.1. Expresní vydání karty (včetně PIN ke kartě) s osobním převzetím na Obchodním místě nebo expresní vydání znovuvygenerovaného PIN | | 2 000 Kč |
| 4.2. Expresní vydání znovuvygenerovaného PIN | | 1 000 Kč |

6. FIREMNÍ ÚVĚRY

6.1. Úvěry pro klienty v obsluze firemních center

| Název položky | Cena položky |
|---|--|
| 1. Nevratný poplatek za projednání žádosti o úvěr | 0,1 %, min. 5 000 Kč |
| 2. Zpracování Smlouvy, úvěrový příslib závazný | |
| 2.1. - v objemu do 1 000 000 Kč | 1 % z poskytnuté výše úvěru, min. 6 000 Kč |
| 2.2. - v objemu nad 1 000 000 Kč | min. 10 000 Kč + 0,4 % z výše úvěru |
| 3. Správa úvěru | 500 Kč měsíčně |
| 4. Předčasné splacení úvěru | min. 3 % z částky mimořádné splátky, min. 5 000 Kč |
| 5. Změna v úvěrové dokumentaci na základě podnětu Klienta | 0,3 % z aktuální výše úvěru, min. 5 000 Kč |
| 6. Změny v úvěrové dokumentaci z podnětu Banky na základě neplnění smluvních podmínek Klientem | 0,3 % z aktuální výše úvěru, min. 5 000 Kč |
| 7. Rezervační poplatek | 0,6 % p. a. |
| 8. Pořízení dokumentu z katastru nemovitostí dálkovým přístupem | 100 Kč za jednu stranu vč DPH |
| 9. Duplikát výpisu z úvěrového Účtu | 110 Kč |
| 10. Mimořádný výpis z úvěrového Účtu sestavený dle požadavku Klienta | 300 Kč |

6.2. Úvěry pro ostatní firemní klienty

Poplatky se stanovují individuálně.

6.3. Ostatní úvěrové produkty

| Název položky | Cena položky |
|---|---|
| 1. Záruky pro malé a střední podnikání | |
| 1.1. Záruky vydané | |
| 1.1.1. Nevratný poplatek za posouzení žádosti o záruku | min. 2 000 Kč ¹⁾ |
| 1.1.2. Vystavení bankovní záruky | 5 000 Kč |
| 1.1.3. Záruční provize | min. 1,9 % p. a., min. 10 000 Kč |
| 1.1.4. Vystavení záruky na základě zpětné záruky (protizáruky) | dle rizikovosti banky a teritoria |
| 1.1.5. Uplatnění záruky | 0,2% z uplatněné částky, min. 3 000 Kč. |
| 1.1.6. Změna záruky | 3 000 Kč |
| 1.1.7. Vydání příslibu o vystavení záruky | 1,9 % p. a. |
| 1.1.8. Návrh nestandardního textu záruky | 3 000 Kč |
| 1.1.9. Storno bankovní záruky před vystavením | 1 000 Kč |
| 1.1.10. Expresní zpracování žádosti a vyhotovení záruční listiny do dvou pracovních dnů po předložení žádosti Bance | 5 000 Kč |
| 1.2. Záruky přijaté | |
| 1.2.1. Avizování záruky | 1 000 Kč |
| 1.2.2. Změna záruky | 1 000 Kč |
| 1.2.3. Uplatnění záruky | 1 000 Kč |
| 1.3. Ostatní služby | |
| 1.3.1. Administrativní poplatky | min. 1 000 Kč |
| 1.3.2. Kurýrní služba | skutečné náklady |
| 1.4. Záruky pro ostatní firemní klienty | poplatky se stanovují individuálně |
| 2. Dokumentární a Standby akreditiv – dovoz (poplatky na straně kupujícího) | |
| 2.1. Otevření akreditivu ²⁾ | min. 0,1 % z hodnoty dokumentů za každých započatých 30 dní jeho odloženého placení, min. 3 000 Kč p. q. |
| 2.2. Změna akreditivu ²⁾ | |
| 2.2.1. Formální změna, zrušení akreditivu | 2 000 Kč |
| 2.2.2. Prodloužení a/nebo navýšení akreditivu | ve výši provize za otevření akreditivu, min. 3 000 Kč p. q. |
| 2.3. Převzetí dokumentů, platba (uplatnění Standby akreditivu) | 0,2% z hodnoty dokumentů, min. 3 000 Kč. |
| 2.4. Odložená platba | min. 0,1 % z hodnoty dokumentů za každých započatých 30 dní jeho odloženého placení, min. 3 000 Kč p. q. |
| 2.5. Poplatek za nesrovnalosti v dokumentech ³⁾ | 2 000 Kč / 80 EUR / ostatní měny ekvivalent EUR dle měny akreditivu |
| 2.6. Administrativní poplatky ⁴⁾ | min. 1 000 Kč za každou prezentaci dokumentů |
| 2.7. Kurýrní služba | DHL kurýr - Evropa vč evropské části Ruska 500 Kč, DHL kurýr - ostatní 900 Kč, kurýr po Praze standard 120 Kč (expres 170 Kč), EMS 135 Kč |
| 2.8. Uvolnění zboží zaslaného k dispozici Raiffeisenbank a.s. | 0,1 % z hodnoty dokumentů, min 1 000 Kč, max. 10 000 Kč |
| 2.9. Poplatek za neproplacené dokumenty uložené u Raiffeisenbank a.s. déle než 1 měsíc po jejich splatnosti ⁵⁾ | 3 000 za každý započatý měsíc |
| 3. Dokumentární a Standby akreditiv – vývoz (poplatky na straně prodávajícího) | |
| 3.1. Předběžné avizo akreditivu | zdarma |
| 3.2. Registrace akreditivu avizovaného jinou bankou | zdarma |
| 3.3. Avizování akreditivu | 0,1 % z hodnoty akreditivu, min 3 000 Kč |
| 3.4. Potvrzení akreditivu ⁶⁾ | dle rizikovosti banky a teritoria |
| 3.5. Změna akreditivu | |
| 3.5.1. Formální změna | 2 000 Kč |
| 3.5.2. Navýšení avizovaného akreditivu | poplatek ve výši provize za avizování, min. 3 000 Kč |
| 3.5.3. Navýšení a/nebo prodloužení potvrzeného akreditivu | 2 000 Kč + poplatek ve výši provize za potvrzení ⁶⁾ |
| 3.5.4. Zrušení akreditivu | 1 500 Kč |
| 3.6. Převzetí dokumentů, platba (uplatnění Standby akreditivu) | 0,2% z hodnoty dokumentů, min. 3 000 Kč. |
| 3.7. Odložené placení | |
| 3.7.1. Avizovaný akreditiv | 0,2% z hodnoty dokumentů, min. 3 000 Kč. |
| 3.7.2. Potvrzený akreditiv | dle rizikovosti banky a teritoria |
| 3.8. | |

| Název položky | Cena položky |
|---|---|
| Transfer akreditivu ⁶⁾ | 0,4% z hodnoty převáděného akreditivu, min. 3 000 Kč |
| 3.9. Administrativní poplatky ⁴⁾ | min. 1 000 Kč za každou prezentaci dokumentů |
| 3.10. Potvrzení o postoupení plnění | 3 000 Kč za vystavení potvrzení |
| 3.11. Kurýrní služba | DHL kurýr - Evropa vč evropské části Ruska 500 Kč, DHL kurýr - ostatní 900 Kč, kurýr po Praze standard 120 Kč (expres 170 Kč), EMS 135 Kč |
| 4. Dokumentární inkasa a inkasa směnek ⁷⁾ | |
| 4.1. Inkasní odměna ⁸⁾ | 0,2 % z hodnoty dokumentů / směnky, min. 2 000 Kč |
| 4.2. Změna inkasních instrukcí | 1 000 Kč |
| 4.3. Uvolnění zboží zaslaného k dispozici Raiffeisenbank a.s. | 0,1 % z hodnoty dokumentů, min. 1 000 Kč, max. 10 000 Kč |
| 4.4. Poplatek za neproplacené dokumenty uložené u Raiffeisenbank a.s. déle než 1 měsíc po jejich splatnosti ⁹⁾ | 3 000 za každý započatý měsíc |
| 4.5. Administrativní poplatky ¹⁰⁾ | min. 1 000 Kč |
| 4.6. Kurýrní služba | DHL kurýr - Evropa vč. evropské části Ruska 500 Kč, DHL kurýr - ostatní 900 Kč, kurýr po Praze standard 120 Kč (expres 170 Kč), EMS 135 Kč |
| 1) | Výše poplatku se stanoví v závislosti na délce splatnosti a specifikacích obchodu. |
| 2) | Není-li s klientem dohodnuto jinak, tyto poplatky se účtují k tíži účtu klienta ihned v době jejich vzniku. Ostatní poplatky se účtují v okamžiku proplacení dokumentů. Vyúčtované poplatky se nevrací. |
| 3) | Poplatek za nesrovnalosti v dokumentech je účtován příjemci akreditivu za každou sadu dokumentů, která není v souladu s podmínkami akreditivu. |
| 4) | Není-li s klientem dohodnuto jinak, administrativní poplatky se účtují k tíži účtu klienta, a to při výplatě akreditivu nebo při vypršení jeho platnosti. |
| 5) | Tento poplatek si banka nárokuje v případě, kdy klient kvůli zjištěným nesrovnalostem odmítl okamžité proplacení dokumentů, resp. nezmocnil banku tyto dokumenty proplatit do data jejich splatnosti, avšak neinstruoval banku zaslat je zpět odesílající straně. |
| 6) | Není-li s klientem dohodnuto jinak, tyto poplatky jsou klientovi účtovány ihned. Všechny ostatní relevantní poplatky jsou vyúčtovány k okamžiku poukázání platby ve prospěch klienta, respektive v případě nečerpání akreditivu k okamžiku uplynutí platnosti akreditivu. |
| 7) | Pozn.: Factoring – poplatky se stanovují individuálně. |
| 8) | Tento poplatek je splatný i v případě, kdy banka vydala dokumenty/směnku bez placení, nebo je vrátila vysílající straně. |
| 9) | Tento poplatek si banka nárokuje v případě, kdy klient i) nezmocnil banku dokumenty proplatit, ii) neakceptoval směnku, avšak neinstruoval banku zaslat je zpět vysílající straně. |
| 10) | Není-li s klientem dohodnuto jinak, administrativní poplatky se účtují k tíži účtu klienta, a to při výplatě dokumentárního inkasa / inkasa směnky nebo při jeho ukončení. |

7. OSTATNÍ SLUŽBY

7.1. Výpisy

| Název položky | Cena položky |
|---------------------------------------|--------------|
| 1. Vyhotovení a předání výpisu poštou | 30 Kč |
| 2. Duplikát výpisu/mimořádný výpis | 150 Kč |

7.2. Inkaso šeků vystavených jinou bankou

| Název položky | Cena položky |
|--|--|
| 1. Provedení inkasa šeků | 1 % z šekového penízu, min. 500 Kč + výlohy zaplacené jiným bankám |
| 2. Neprovedení inkasa šeků z důvodu na straně předkladatele, výstavce nebo šekovníka nebo reklamace šeku | 500 Kč + výlohy zaplacené jiným bankám |

7.3. Cena komunikačních kanálů

| Název položky | Cena položky |
|------------------------------------|---------------|
| 1. Telefonní bankéř/obchodní místo | 15 Kč / 50 Kč |

7.4. Potvrzení

| Název položky | Cena položky |
|--|------------------|
| 1. Potvrzení pro potřeby policie, cizinecké policie, auditu, o zaplacení srážkové daně z úroků, o splácení úvěru | 1 000 Kč vč. DPH |
| 2. Vystavení potvrzení (zejména Potvrzení o vedení účtu, Potvrzení o zůstatku na účtu, Potvrzení o provedení tuzemské platební transakce, Bankovní informace podaná na žádost Klienta, bankovní reference, Potvrzení a kopie swiftové zprávy k zahraničnímu platebnímu styku a jiné, pokud nejsou v Ceníku výslovně uvedena jinak) | 200 Kč vč. DPH |

7.5. Pronájem bezpečnostní schránky na vybraných obchodních místech

| Název položky | Cena položky |
|---------------------|-------------------------|
| 1. Malá schránka | 6 000 Kč vč. DPH ročně |
| 2. Střední schránka | 8 000 Kč vč. DPH ročně |
| 3. Velká schránka | 10 000 Kč vč. DPH ročně |

7.6. Telekomunikační operace

| Název položky | Cena položky |
|---------------|------------------|
| 1. Pošta | 30 Kč vč. DPH |
| 2. SWIFT | 150 Kč za zprávu |
| 3. Fax | 30 Kč za fax |

7.7. Ostatní

| Název položky | Cena položky |
|---|--|
| 1. Smluvní pokuta za vznik nepovoleného záporného zůstatku | 500 Kč |
| 2. Výzva k zaplacení dluhu/splnění jiné smluvní povinnosti | 500 Kč |
| 3. Nestandardní služby (šetření plateb, vyhledávání dokladů) a ostatní služby v Ceníku výslovně neuvedené | 200 Kč (za každých započatých 15 min.) + skutečné výdaje |
| 4. Poplatek za vyhodnocení rizik spojených s nemovitostí | individuálně |